

VŠEOBECNÉ POISTNÉ PODMIENKY POISTENIA MAJETKU A ZODPOVEDNOSTI ZA ŠKODU PRE FYZICKÉ OSOBY VPPOB/0718

platné od 02.07.2018

ČASŤ I.

Všeobecné ustanovenia

Článok 1

Úvodné ustanovenie

Pre zmluvné poistenie majetku a zodpovednosti za škodu pre fyzické osoby, ktoré uzaviera Union poisťovňa, a.s. (ďalej len „poisťovateľ“), platia tieto Všeobecné poistné podmienky poistenia majetku a zodpovednosti za škodu pre fyzické osoby VPPOB/0718 (ďalej len „VPPOB“) a poistná zmluva.

Článok 2

Výklad pojmov

Pre účely poistenia podľa týchto VPPOB platí ďalej uvedený výklad pojmov:

1. **Atmosférické zrážky** – jav, pri ktorom zrážky pred dopadom na zemský povrch vniknú cez strechu, obvodové steny alebo iné stavebné súčasti do poistenej stavby.
2. **Bezpečnostná cylindrická vložka** - vymeniteľná časť skrine zámku meniaci jednoduchý zámok na bezpečnostný.
3. **Bezpečnostná fólia** - fólia inštalovaná na skle, zabezpečujúca požadovanú odolnosť skla v zmysle normy STN EN 356.
4. **Bezpečnostné dvere** - plné dvere s viacbodovým uzamykacím systémom (s uzamykaním min. do troch strán), ktoré sú zabezpečené voči vysadeniu (buď osadením v zárubni alebo mechanickými zábranami) s platným certifikátom triedy odolnosti v zmysle normy STN ENV 1627. Musia obsahovať bezpečnostný zámok a štít min. rovnakej triedy odolnosti ako samotné dvere.
5. **Bezpečnostné zasklenie** - vrstvené sklo alebo sklo s drôtenou vložkou s odolnosťou v zmysle normy STN EN 356.
6. **Bezpečnostný štít (kovanie)** - štít chrániaci bezpečnostnú cylindrickú vložku zámku pred jej rozlomením alebo vytrhnutím. Vonkajší štít nemôže byť z vonkajšej strany demontovateľný (pripevnený skrutkami). Bezpečnostná cylindrická vložka zámku nemôže vyčnievať zo štítu o viac ako 3 mm.
7. **Bezpečnostný zámok** - mechanický (zadlabovací) zámok s bezpečnostnou cylindrickou vložkou alebo iný typ zámku (elektromechanický, magnetický a pod.) s platným certifikátom triedy odolnosti v zmysle normy STN ENV 1627.
8. **Bežné dvere** - dvere pevnej konštrukcie (drevo, kov, plast, a pod.) s hrúbkou min. 40 mm, ktoré vyplňajú celý vstupný otvor do nehnuteľnosti.
9. **Biela a čierna elektronika** - chladničky, mrazničky, sporáky, mikrovlnky, automatické práčky, sušičky, umývačky riadu, vírivé a bubnové práčky, odstredivky na bielizeň, žehličky, ventilátory a odsávače, fény, kuchynské roboty a fritézy, krájače, vysávače s prídavnými zariadeniami, domáca pekáreň na chlieb, televízory, rádiá, hifi systémy, prehrávače médií, domáce kiná, výpočtová technika s príslušenstvom, hracie konzoly, satelitné prijímače, fotopristroje, videokamery, skenery, faxy, ďalekohľady, projektory.
10. **Byt** - obytná miestnosť alebo súbor obytných miestností s príslušenstvom usporiadaný do funkčného celku s vlastným uzavretím určený na trvalé bývanie, vrátane stavebných súčastí, prípojok a spoluvlastníckeho podielu na spoločných častiach a spoločných zariadeniach.
11. **Cennosti** - cenniny (známky, stravné lístky, kolký a pod.), cenné papiere, vkladné a šekové knižky, platobné karty a iné podobné predmety, drahé kovy a akékoľvek predmety z nich vyrobené, nezasadené perly a drahokamy, náramkové hodinky.
12. **Čistá finančná škoda** – iná preukázateľná finančná škoda poškodeného, vyjadriteľná v peniazoch, ktorá nevznikla v súvislosti so škodou na zdraví a/alebo na veci.
13. **Členovia domácnosti** - fyzické osoby, ktoré spolu trvale žijú a spoločne uhrádzajú náklady na svoje potreby.
14. **Domácnosť** - súbor hnutelného majetku, ktorý slúži k uspokojovaniu potrieb členov domácnosti. Hnutelný majetok musí byť vo vlastníctve členov domácnosti alebo ho členovia domácnosti používajú na základe písomnej zmluvy v občianskom živote.
15. **Dózický zámok** - zadlabovací zámok, ktorého uzamykací mechanizmus má min. 4 stavítka, ovládaný kľúčom s jednostranným ozubením.
16. **Divá zver** - voľne žijúce zvieratá (vysoká zver, diviak, králik, krt, bobor), ktoré svojou deštruktívnou činnosťou spôsobia škody na poistených rastlinách a stromoch.
17. **EZS** - funkčná elektrická zabezpečovacia signalizácia spĺňajúca kritériá min. 1. stupňa v zmysle normy STN EN 50131-1, ktorej

- inštalácia, údržba a revízia je v súlade s návodom na obsluhu a údržbu. Rozmiestnenie snímačov (okenných, priestorových a pod.) je uskutočnené takým spôsobom, aby EZS spoľahlivo registrovala páchatel'a, ktorý sa akýmkoľvek spôsobom dostal do chráneného priestoru alebo sa o to pokúsil.
18. **EZS s vývodom signálu do vonkajšej sirény** - EZS vyvedená do poplachovej sirény nachádzajúcej sa na vonkajšej strane chráneného objektu alebo na fasáde stavby vo výške min. 3 metre nad okolitým terénom a chránená voči poveternostným vplyvom. Prívodné vodiče do poplachovej sirény musia byť chránené pred ich prerušením.
 19. **EZS s vývodom signálu na automatický telefónny volič (ATV)** – EZS vyvedená minimálne na dve nezávislé telefónne stanice, na ktorých je zabezpečená prítomnosť osoby schopnej reagovať na prijatý signál a vykonať opatrenia na odvrátenie škody alebo zmiernenie jej následkov.
 20. **EZS s vývodom signálu na stredisko registrácie poplachov (SRP)** - EZS vyvedená na miesto s nepretržitou obsluhou, a to buď na pracovisko policajného zboru, obecnej polície, koncesovanú súkromnú bezpečnostnú službu, ktorá má oprávnenie pre takúto činnosť tak, aby doba do príchodu zásahovej hliadky v prípade poplachu na miesto poistenia nepresiahla 10 minút.
 21. **Funkčná mreža** - mreža vytvorená z pevných ocelových prútov, ktorých plocha na priereze je väčšia ako 1 cm², a ktorých oká majú maximálne rozmery 20 x 20 cm (alebo plochu - kruh, elipsa, obdĺžnik - nepresahujúcu 400 cm²). Prúty musia byť spojené pevným spôsobom, ktorý zabraňuje ich rozťahnutiu a mreža musí byť ukotvená v murive min. v 4 bodoch spôsobom, ktorý vylučuje jej demontáž nenásilným spôsobom. Ak je mreža odoberateľná, musí byť uzamknutá min. 4 visiacimi zámkami rozmiestnenými rovnomerne po obvode. Ak je mreža otvárateľná, musí byť osadená min. v dvoch závesoch, chránená voči vysadeniu a zároveň musí byť uzamknutá bezpečnostným zámkom, ktorý je chránený bezpečnostným štítom alebo dvoma visiacimi zámkami.
 22. **Funkčná okenica** - okenica vytvorená z pevného materiálu (drevo, kov) a zaistená z vnútornej strany bez možnosti jej otvorenia z vonkajšej strany nenásilným spôsobom.
 23. **Funkčná roleta** - roleta z vlnitého plechu, PVC, ocelových alebo hliníkových lamiel, z vonkajšej strany neotvárateľná a demontovateľná len s použitím nástrojov alebo násilia (pílka na železo, kladivo).
 24. **Garáž** - samostatne stojaca stavba určená k umiestneniu motorového vozidla. Za garáž sa považuje aj garážové státie alebo garážový box v poistenej stavbe.
 25. **Chránený priestor** - miestnosť, stavba (alebo jej časť vrátane pozemku, na ktorom stojí alebo sa stavia), ktoré sú v poistnej zmluve uvedené ako miesto poistenia.
 26. **Indexácia** - každoročná úprava poistnej sumy a výšky poistného vyplývajúca zo zmien v cenách stavebných prác a materiálov.
 27. **Indukcia** - jav, pri ktorom dochádza v dôsledku zmeny magnetického indukčného toku k vzniku elektrického napätia.
 28. **Krádež** - prípad, ak páchatel' prekoná prekážku a poistenú vec si prisvojí nasledujúcim spôsobom:
 - a) do chráneného priestoru vnikne tak, že jeho zabezpečenie prekoná nástrojmi, ktoré nie sú určené na jeho riadne otváranie,
 - b) do chráneného priestoru sa dostane násilím inak ako dvermi,
 - c) v chránenom priestore sa skryje a po jeho uzamknutí sa zmocní poistenej veci. Tento postup páchatel'a však musí byť preukázaný v následnom trestnom konaní,
 - d) chránený priestor otvorí pomocou originálneho kľúča, legálne zhotoveného duplikátu, uzamykacieho kódu, vstupnej karty a pod., ktorých sa zmocnil krádežou alebo lúpežou,
 - e) demontuje stavebnú súčasť, ktorá je k stavbe pevne pripevnená.
 29. **Krupobitie** - jav, pri ktorom kúsky ľadu (bez ohľadu na ich veľkosť alebo hmotnosť) vznikajúce v atmosfére dopadajú na poistenú vec, v dôsledku čoho prichádza k jej poškodeniu alebo zničeniu. Za škody spôsobené krupobitím sa považujú aj škody spôsobené vniknutím atmosférických zrážok do stavby ako následok škody spôsobenej krupobitím.
 30. **Lúpež** - prípad, ak páchatel' v úmysle zmocniť sa poistenej veci:
 - a) použije násilie voči poistenému alebo voči osobe žijúcej s ním v spoločnej domácnosti. Použitie omamného, uspávajúceho, či iného paralyzujúceho prostriedku sa považuje za použitie násilia, iba ak je jeho použitie páchatel'om preukázané v trestnom konaní,
 - b) použije hrozbu bezprostredného násilia voči poistenému alebo voči osobe žijúcej s ním v spoločnej domácnosti,
 - c) využije fyzickú alebo psychickú tieseň poisteného alebo osoby žijúcej s ním v spoločnej domácnosti, ktorá bola

spôsobená úrazom počas alebo bezprostredne pred lúpežou.

31. **Mráz na meračoch** – zamrznutie vody v zariadení na meranie prietoku vody (vodomer) poistenej stavby, za ktoré znáša riziko poškodenia poistený.
32. **Nádrž** - uzavretý alebo sčasti otvorený priestor s obsahom minimálne 50 litrov (zásobníky vody alebo plynu, vane, akváriá, bazény) určený pre kvapaliny alebo plyny.
33. **Nadzvuková vlna** - tlaková vlna vyvolaná preletom lietadla.
34. **Náhrobný pomník** – pomník vrátane krycej dosky a príslušenstva (napr. mramorových alebo sklenených dosiek s nápismi, sôch, svietnikov, krížov), ktoré sú s ním pevne spojené tak, že jeho demontáž je možná len násilným spôsobom alebo pomocou nástrojov.
35. **Náraz vozidla** - zrážka (náraz) koľajového, cestného vozidla alebo samohybného pracovného stroja (okrem jeho pracovnej činnosti) do poistenej veci.
36. **Následná majetková ujma** - iná preukázateľná finančná škoda poškodeného, ako škoda na zdraví a na veci, vyjadriteľná v peniazoch, ktorá by nevznikla, keby nedošlo ku škode.
37. **Nedbanlivosť** - konanie alebo opomenutie konania, o ktorom osoba vedela, že ním môže spôsobiť škodu, ale bez primeraných dôvodov sa spoliehala, že škoda nenastane. Za nedbanlivosť sa považuje aj také konanie alebo opomenutie konania, o ktorom osoba nevedela, že ním môže spôsobiť škodu, hoci o tom vzhľadom na okolnosti a na svoje osobné pomery vedieť mohla a mala. Nedbanlivosťou sa rozumie aj poverenie nepoučenej osoby obsluhou poistenej veci.
38. **Neobývateľná stavba** - je stav, kedy je poistená stavba v dôsledku poistnej udalosti natoľko poškodená, že nie je zaistená bezpečnosť a ochrana zdravia ľudí a životného prostredia, ako aj riadne užívanie stavby na určený účel.
39. **Nepriamy úder blesku** – prepätie v dôsledku úderu blesku, ktoré vzniká mimo miesta poistenia a šíri sa do poistenej stavby. Za škody spôsobené nepriamym úderom blesku sa považujú len škody vzniknuté elektromagnetickými účinkami blesku.
40. **Odcudzenie** - odcudzenie poistenej veci:
 - a) krádežou,
 - b) lúpežou,
 - c) poškodením alebo zničením poistených vecí konaním páchatel'a smerujúcim k odcudzeniu poistených vecí (poškodzovanie cudzej veci v zmysle Trestného zákona).
41. **Ostatné elektronické zariadenia** - všetky elektronické zariadenia okrem bielej a čiernej elektroniky, ktoré sú súčasťou domácnosti.
42. **Ostatné stavby** - stavby spojené so zemou pevným základom, ktoré plnia doplnkovú funkciu k rodinnému domu alebo bytu, vrátane ich stavebných súčastí, technického, energetického a technologického vybavenia a vonkajších prípojk, ktoré slúžia na iné účely ako je bývanie. Za ostatné stavby sa považujú:
 - a) hospodárske objekty (kôlna, stodola, chliev, dielňa), pivnica, letná kuchynka, záhradný prístrešok, altánok, prístrešok na nádoby na odpadky, stavba na chov hospodárskych zvierat, samostatne stojaca pergola,
 - b) vonkajší murovaný bazén s technológiou, samostatne stojaca sauna,
 - c) samostatne stojace solárne alebo fotovoltaické panely,
 - d) ploty vrátane vrát, vybetónované parkovacie plochy, chodníky na pozemku poisteného, studne, septiky a žumpy, ktoré sú v prevádzke a používané.
43. **Pád lietadiel** - zahrňuje pád, zrútenie alebo náraz lietadla (v širšom význame, t. j. vrátane helikoptér, balónov, klzákov, dronov a pod.), jeho časti alebo nákladu.
44. **Pád stromov, stožiarov a iných predmetov** - pohyb predmetu, ktorý nie je súčasťou poškodenej poistenej veci, ak má tento pohyb znaky voľného pádu.
45. **Poddolovanie** - ľudská činnosť spočívajúca v hĺbení podzemných štôlní, šacht, tunelov a podobných podzemných stavieb.
46. **Poistený** - fyzická alebo právnická osoba, na ktorej majetok alebo na ktorej zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje.
47. **Poistený majetok** - hnutelný a nehnuteľný majetok uvedený v poistnej zmluve ako „predmet poistenia“.
48. **Poistné obdobie** - časové obdobie, za ktoré sa platí poistné. Poistné obdobie je jeden rok. Prvé poistné obdobie začína dňom uvedeným v poistnej zmluve ako začiatok poistenia a každé ďalšie poistné obdobie začína vždy v deň, ktorý je číselným označením dňa a mesiaca zhodný s dňom začiatku poistenia. Koniec poistného obdobia je deň, ktorý predchádza dňu, ktorý je číselným označením dňa a mesiaca zhodný s dňom začiatku poistenia.
49. **Poistník** - fyzická osoba, ktorá uzavrela s poisťovateľom poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné. Poistený a poistník môžu byť totožnou osobou.
50. **Poškodenie veci** - zmena stavu veci, ktorú objektívne je možné odstrániť opravou alebo rekonštrukciou alebo taká zmena stavu veci, ktorú objektívne opravou alebo rekonštrukciou

nie je možné odstrániť, avšak vec je možné ďalej používať na pôvodný účel.

51. **Poškodenie zámkov** - úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo zničeniu vložky zámku vchodových dverí alebo bezpečnostného štítu, zalomenie kľúča v zámku alebo strata aspoň jedného kľúča zo sady.
52. **Poškodený** – osoba odlišná od poisteného alebo poistníka, ktorej v dôsledku poistnej udalosti vznikne právo na poistné plnenie.
53. **Povodeň** - zaplavenie územných celkov vodou, ktorá sa vyliala z brehov vodných tokov alebo vodných nádrží (napr. údolných priehrad a rybníkov) alebo ktorá tieto brehy alebo hrádze pretrhla.
54. **Požiar** - oheň v podobe plameňa, ktorý vznikol mimo zdroja na to určeného alebo ktorý tento zdroj nekontrolovateľným spôsobom opustil a rozširuje sa vlastnou silou. Za škodu spôsobenú rizikom požiar sa považuje aj škoda spôsobená dymom pri požiari, hasením alebo strhnutím stavby pri likvidácii požiaru.
55. **Predmety historickej a kultúrnej hodnoty** - predmety majúce vzťah k historickým a kultúrnym udalostiam alebo osobnostiam.
56. **Prekonanie prekážky** – prekonanie požadovaného prvku zabezpečenia chráneného priestoru.
57. **Prepätie** - zvýšenie menovitého napätia o viac ako 1,3 násobok jeho nominálnej hodnoty v dôsledku napr. kolísania elektrickej siete alebo atmosférickými vplyvmi.
58. **Primerané náklady** - cena opravy veci alebo jej časti, ktorá je v čase a v mieste poistnej udalosti obvyklá.
59. **Pridavný bezpečnostný zámok** - doplnkový (druhý) zámok s bezpečnostnou cylindrickou vložkou a bezpečnostným štítom uzamykajúci dvere v inom mieste ako hlavný zámok (horný dverový zámok, dverová závera).
60. **Príslušenstvo bytu** – vedľajšie miestnosti a priestory určené na to, aby sa s bytom užívali (napr. pivnica, komora, sklad mimo bytu).
61. **Rastliny** – trávnik, okrasné rastliny, okrasné a ovocné kry vrátane úrody, vinič vrátane úrody, nadzemné terénne úpravy (skalky, mulčovací materiál) na pozemku, na ktorom sa nachádza poistený rodinný dom, ktorý je vo vlastníctve alebo užívaní poisteného.
62. **Rekreačná stavba** – stavba, v ktorej nemá žiadna osoba trvalý pobyt alebo sa žiadna osoba nezdržiava dlhšie ako 270 dní v roku.
63. **Rodinný dom** - stavba určená predovšetkým na rodinné bývanie so samostatným vstupom z verejnej komunikácie, ktorá má najviac tri byty, dve nadzemné podlažia a podkrovia. Rodinný dom je poistený vrátane stavebných súčastí, prípojok, stavebného materiálu a nasledujúcich ostatných stavieb vo vlastníctve poisteného uvedených nižšie:
 - a) oplotenie miesta poistenia,
 - b) spevnené plochy, chodník, terasa,
 - c) studňa,
 - d) žumpa, septik,pokiaľ sa nachádzajú na rovnakom mieste poistenia ako poistená stavba.
64. **Rozbitie skla** - akákoľvek škoda, pokiaľ nie je vylúčená v čl. 13 ods. 4 písm. g), vzniknutá pri poistení rodinných domov a bytov na:
 - a) stavebných súčastiach zo skla vrátane špeciálnej úpravy (maľba, bezpečnostná alebo iná fólia, snímače rozbitia skla a pod.) napr. okná, sklenené dvere, vstupné dvere, dvere na balkón, lodžiu alebo terasu, sklenená výplň zábradlia schodiska stavby alebo ostatnej stavby, sklenené alebo zrkadlové priečky/steny, sklenená výplň dvierok krbu, sklo sprchovacieho kútu,
 - b) stavebných súčastiach solárnych alebo fotovoltických panelov zo skla, ktoré sú umiestnené na stavbe alebo vedľajšej stavbe, alebo samostatne stojacich solárnych panelov,a pri poistení domácnosti na:
 - a) sklá dverí nábytku, vstavaných skriň alebo kuchynskej linky, vrátane jeho špeciálnej úpravy (napr. lacobel),
 - b) zrkadlách pevne priskrutkované alebo iným spôsobom pripevnené na stene, zrkadlové výplne vstavaných skriň alebo kuchynskej linky,
 - c) sklokeramickej varnej platni, indukčnej varnej doske, skle plynovej alebo elektrickej varnej dosky,
 - d) akváriu s objemom 50 litrov a viac, tak, že po jeho rozbití alebo inom poškodení alebo zničení je nutná jeho výmena.
65. **Sadanie pôdy** - klesanie zemského povrchu smerom do stredu zeme v dôsledku pôsobenia prírodných síl alebo ľudskej činnosti.
66. **Samočinné hasiace zariadenie** - zariadenie určené na detekciu požiaru a jeho hasenie v počiatočných fázach, skladajúce sa z jednej alebo viacerých nádrží na vodu a jednej alebo viacerých sprinklerových sústav (potrubné rozvody a ventilové hlavice).
67. **Skolaudovaná stavba** – zastrešená stavba pevne spojená so zemou, ktorá bola postavená v súlade s projektovou dokumentáciou a podľa platných noriem, a na ktorú bolo vydané kolaudačné rozhodnutie (ak sa kolaudačné rozhodnutie nevyžaduje, tak boli na nej ukončené stavebné práce) a je

- využívaná na účel, na ktorý bola stavebne určená.
68. **Skrat** - krátkodobé avšak prudké zvýšenie hodnoty elektrického prúdu.
 69. **Spoločné časti domu** - časti domu nevyhnutné na jeho podstatu a bezpečnosť, určené na spoločné užívanie, najmä základy domu, strechy, chodby, obvodové múry, priečelia, vchody, schodišťa, spoločné terasy, podkrovia, povaly, vodorovné nosné a izolačné konštrukcie a zvislé nosné konštrukcie.
 70. **Spoločné zariadenia domu** - zariadenia určené na spoločné užívanie a slúžiace výlučne tomuto domu. Sú to najmä výťahy, pracovne a kotolne vrátane technologického zariadenia, sušiarne, kočíkárne, spoločné televízne antény, bleskozvody, komíny, vodovodné, teplotné, kanalizačné, elektrické, telefónne a plynové prípojky.
 71. **Starožitnosti** - predmety umelecko-výtvarného, umelecko-remeselného a umelecko-priemyselného charakteru, ktoré majú historickú hodnotu (nesú osobitnú pečať doby alebo autora); za starožitnosti sa považujú aj predmety technického charakteru, ktoré vo svojej dobe znamenali pokrok, ale vývojom už boli prekonané.
 72. **Stavba vo výstavbe** – stavba, na ktorú nebolo vydané kolaudačné rozhodnutie (alebo na nej prebiehajú stavebné práce).
 73. **Stavebné a montážne stroje** – stroje alebo zariadenia nutné a používané pri výstavbe, ktoré vyžadujú pri svojej činnosti obsluhu, a/alebo ktoré konajú prácu predovšetkým pri pohybe (napr. stroje na zemné práce, žeriavy, mobilné zariadenie pre betónovanie, dopravné prostriedky na stavenisku), uvedené v prílohe k poistnej zmluve so samostatnou poistnou sumou.
 74. **Stavebné a montážne zariadenia** – náradie, stroje alebo zariadenia, primárne nepohyblivé alebo nevyžadujúce neustálu obsluhu, ktoré nie sú súčasťou stavby (napr. oplotenie, ubytovne, lešenie, prípojky elektriny, vody a pod., silá na materiál, dopravníkové pásy, elektrické káble, transformátory, protipožiarna vybavenie).
 75. **Stavebné súčasti** - časti stavieb, ktoré sú k nej pevne pripojené a tvoria s ňou jeden celok. Nie je možné ich od stavby (predmetu poistenia) oddeliť bez toho, aby sa tento neznehodnotil. Stavebné súčasti sú napr.: omietky, maľovky, nátery, tapety, obklady stien, okná vrátane vonkajších žalúzií dvere, dlažby, podlahové krytiny vrátane plávajúcich podláh, sanitárne vybavenie WC a kúpeľní, rozvody vody, elektriny, plynu a iných médií vrátane tomu prislúchajúcich meracích zariadení, mechanické a elektrické zabezpečovacie zariadenie, samočinné hasiace zariadenie, bleskozvod, solárne panely, alarm, kamerový systém, antény. Ďalej sa za stavebné súčasti považujú aj markízy, pergoly, antény, satelitné a klimatizačné zariadenia umiestnené na vonkajšej strane stavby. Za stavebné súčasti sa nepovažuje akýkoľvek nábytok (napr. vstavané skrine, kuchynské linky, koberce).
 76. **Stavebné úpravy** - stavebné práce alebo stavebné súčasti, ktoré na vlastné náklady v prenajatej stavbe realizoval nájomca so súhlasom vlastníka, uvedené v prílohe k poistnej zmluve so samostatnou poistnou sumou.
 77. **Stavebný materiál** - voľne ležiaci, ešte nezabudovaný materiál alebo stavebné výrobky slúžiace na výstavbu, údržbu alebo rekonštrukciu stavby. Za stavebný materiál sa považujú napr. tvárnice, tehly, cement, vápno alebo materiál, ktorý sa po zabudovaní stáva stavebnou súčasťou (napr. dvere, zárubne, okná, obklady).
 78. **Stavenisko** – priestor, ktorý je počas realizácie výstavby určený v stavebnom povolení na vykonávanie stavebných a/alebo montážnych prác, na uskladňovanie stavebných a montážnych strojov, stavebných a montážnych zariadení, prípadne iných zariadení potrebných na realizáciu výstavby alebo rekonštrukcie; zahŕňa stavebný pozemok, prípadne v určenom rozsahu aj iné pozemky alebo ich časti.
 79. **Strata veci** - stav, keď poškodený nezávisle od svojej vôle stratil možnosť vecou hmotne disponovať.
 80. **Stromy** – okrasné a ovocné stromy vrátane ich úrody, zasadené na pozemku, na ktorom sa nachádza poistený rodinný dom, ktorý je vo vlastníctve alebo užívaní poisteného.
 81. **Súbor** - všetky veci rovnakého alebo podobného charakteru alebo určené k rovnakému účelu u jedného poisteného, ktoré sú ako súbor určené v poistnej zmluve. Veci, ktoré sa stali súčasťou tohto súboru po uzavretí poistnej zmluvy, vstupujú do poistenia. Veci, ktoré prestali byť súčasťou súboru po podpise poistnej zmluvy, prestávajú byť poistené dňom vyradenia zo súboru.
 82. **Škoda v poistení majetku** – poškodenie (nevzťahuje sa na rastliny a stromy), zničenie alebo strata poisteného majetku.
 83. **Škoda v poistení zodpovednosti** – poškodenie, zničenie alebo strata veci poškodeného („škoda na veci“) alebo poškodenie jeho telesnej integrity, vrátane choroby, invalidity alebo usmrtenia vyplývajúcich z tohto poškodenia („škoda na zdraví“).

84. **Technická hodnota poistenej veci** - východisková hodnota poisteného majetku znížená o hodnotu opotrebenia.
85. **Terorizmus** – použitie sily, násillia alebo hrozby osobou alebo skupinou osôb, konajúcou samostatne alebo v záujme alebo v spolupráci s organizáciou, vládou alebo z politických, náboženských, ideologických alebo etnických cieľov a dôvodov so zámerom ovplyvniť týmto činom určitú vládu a/alebo vystaviť verejnosť alebo ktorúkoľvek časť obyvateľstva strachu. Za terorizmus sa pre potreby poistenia považujú aj činy podniknuté na jeho kontrolu, prevenciu alebo potlačenie.
86. **Tiaž snehu alebo námrazy** - deštruktívne pôsobenie tiaže snehu alebo námrazy na strechu alebo nosné konštrukcie stavieb alebo na zariadenie v dôsledku väčšej hmotnosti snehu alebo námrazy ako je dimenzovaná nosnosť strechy alebo nosnej konštrukcie.
87. **Trezor** - úschovný objekt špeciálne upravený na uschovanie finančnej hotovosti a cenností majúci odolnosť podľa STN EN 1143-1, vybavený minimálne jedným trezorovým zámkom, s hmotnosťou min. 200 kg alebo ktorý je zabudovaný buď v stene alebo v podlahe alebo je pevne pripojený ku stene alebo podlahe tak, že jeho demontáž je možná až po jeho otvorení.
88. **Umelecké predmety** - obrazy, iné výtvarné diela, dekoračné a úžitkové predmety zo značkového skla alebo porcelánu, tapisérie, gobelíny alebo iné predmety, ktorých hodnota nie je daná len výrobnými nákladmi, ale majú aj umeleckú hodnotu, resp. majú charakter unikátu.
89. **Uzamknuté dvere** - dvere, ktorých zámok je zamknutý na maximálny možný počet západov. Pokiaľ sú dvere otvriteľné len z vnútornej strany (t. j. nie sú vybavené zámkom), musia byť z vnútornej strany zabezpečené závorou alebo zarážkami min. do dvoch strán.
90. **Úder blesku** - priamy úder blesku do predmetu poistenia alebo do zariadenia ochrany pred bleskom inštalovaného v chránenom priestore. Za škody spôsobené úderom blesku sa považujú len škody vzniknuté:
- tepelnými a mechanickými účinkami blesku, ktoré spôsobili poznateľné poškodenie alebo zničenie predmetu poistenia alebo zariadenia ochrany pred bleskom,
 - elektromagnetickými účinkami blesku, ak súčasne vznikla škoda podľa písm. a).
91. **Úmyselné konanie** - konanie alebo opomenutie konania, ktorým osoba vedome poruší platné právne a iné predpisy alebo povinnosti vyplývajúce z VPPOB alebo z poistnej zmluvy alebo koná v rozpore s technickou, projektovou či inou dokumentáciou. Úmyselným konaním sa pre účely týchto VPPOB rozumie aj konanie pod vplyvom alkoholu alebo návykovej látky.
92. **Územie Európy** – európske krajiny vrátane Slovenskej republiky, Turecka, Alžírsko, Maroka, Tunisu, Cypru, Egypta, Izraelu, Jordánska, Gruzínska, Arménska, Azerbajdžanu, a európskej časti Ruskej federácie.
93. **Užívanie veci** - stav, keď poistený má hnutelnú alebo nehnuteľnú vec oprávnené vo svojej moci (nie však právo užívania priestoru v nehnuteľnej veci) a je oprávnený využívať jej úžitkové vlastnosti.
94. **Vandalizmus** - úmyselné konanie vedúce k poškodeniu alebo zničeniu poistenej veci inou osobou ako poisteným, poisníkom, ich manželom/kou, príbuzným v priamom rade, osobami žijúcimi s nimi v spoločnej domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z vymenovaných osôb. Poškodenie alebo zničenie poistenej veci musí byť bezprostredne po jej zistení nahlásené orgánom činným v trestnom konaní, udalosť musí byť v trestnom alebo priestupkovom konaní vyšetrovaná a musí byť vydané uznesenie o začatí trestného stíhania alebo upovedomenie o začatí priestupkového konania. Nerozhoduje pritom, či bol páchatel' zistený, či bolo vznesené obvinenie alebo uložená pokuta.
95. **Víchrice** - prúdenie vzduchu, ktorého rýchlosť dosahuje v mieste poistenia aspoň 60 km/h (resp. 16,7 m/s). Pokiaľ nie je možné preukázať na mieste poistenia výskyt víchrice, poskytne poisťovateľ poistné plnenie len v prípade, ak poistený preukáže, že v okolí miesta poistenia prúdenie vzduchu spôsobilo škody aj na iných, rovnako odolných stavbách. Za škody spôsobené víchricou sa považujú aj škody vzniknuté vrhnutím časti stavieb, stromov alebo iných predmetov spôsobeným víchricou na poistenú vec a škody spôsobené vniknutím atmosférických zrážok do stavby ako následok škody spôsobenej víchricou.
96. **Visiaci zámok** - visiaci zámok s tvrdým strmeňom s priemerom min. 10 mm a s bezpečnostnou cylindrickou vložkou. Petlice a oká, cez ktoré prechádza strmeň pri uzamknutí, musia mať mechanickú odolnosť voči prekonaniu min. ako strmeň visiaceho zámku.
97. **Voda z vodovodných zariadení** - voda, iná kvapalina alebo para, ktoré sa dostali v dôsledku poruchy mimo svoj obvyklý priestor z:
- pevne inštalovaných vodovodných zariadení alebo nádrží,

- b) ústredného, etážového alebo diaľkového kúrenia,
- c) klimatizačného zariadenia,
- d) samočinného hasiaceho zariadenia.

Ak je poistená stavba, poistenie sa vzťahuje aj na poškodenie prírodného potrubia vodovodného zariadenia, odpadového potrubia alebo potrubia vykurovacích telies ústredného, etážového alebo diaľkového kúrenia, ak k nemu došlo pretlakom kvapaliny alebo pary alebo zamrznutím vody v potrubí patriacom k stavbe.

98. **Vodovodné zariadenie** - potrubie privádzajúce alebo odvádzajúce vodu, paru alebo iné kvapaliny. Za vodovodné zariadenie sa nepovažujú akékoľvek vonkajšie dažďové zvody.
99. **Voľne žijúce živočíchy** – voľne žijúce živočíchy, ktoré svojou deštruktívnou činnosťou spôsobia škody na elektroinštalácii alebo na vonkajšej zateplenej fasáde stavieb, t. j. na izolácii z penového polystyrénu alebo minerálnej vlny, ak na izolácii bola konečná povrchová úprava.
100. **Výber** - veci vymenované v poistnej zmluve alebo v prílohe k poistnej zmluve.
101. **Výbuch** - prejav rozpínavej sily plynu alebo pary s prudkým priebehom. Výbuchom tlakovej nádrže (napr. kotol, potrubie) sa rozumie len taká udalosť, keď sú jej steny potrhane v takom rozsahu, že dôjde k náhlemu vyrovnaniu rozdielu tlaku medzi vnútornou a vonkajšou stranou nádrže.
102. **Východisková hodnota poistenej veci** - hodnota poisteného majetku, za ktorú by bolo možné rovnakú vec v danom čase nadobudnúť ako novú, pričom čas, ku ktorému sa táto hodnota určuje, je uvedený v jednotlivých ustanoveniach týchto VPPOB.
103. **Výstavba** – proces, v rámci ktorého sa zhotovuje stavba.
104. **Zadymenie** - pôsobenie dymu, ktorý náhle unikol z vykurovacích, varných, sušiarenských alebo spaľovacích zariadení nachádzajúcich sa na mieste poistenia, na poistenú vec alebo pôsobenie dymu, ktorý vznikol pri požiari, skrate alebo výbuchu v mieste poistenia, na poistenú vec.
105. **Záplava** - väčšie množstvo vody, ktoré zaplaví súvislú plochu v mieste alebo v okolí miesta poistenia s výškou hladiny min. 2 cm, kde bude určitý čas stáť alebo prúdiť a spôsobí na poistenom majetku škodu. Prítom nerozhoduje, odkiaľ voda prišla, odkiaľ a ako na miesto poistenia vnikla a ako škodu spôsobila (napr. dažde, topenie snehu, vzduťá hladina spodnej vody, spätné vystúpenie vody z kanalizácie a podobne).
106. **Zbierka** - predmety toho istého druhu v oblasti prírody, ľudskej činnosti, väčšinou špecializované

podľa určitých kritérií ako typ, spracovanie, téma, časový, miestny a autorský pôvod a pod., ktoré sú zámerne a sústavne sústreďované a uchovávané, príp. spracovávané. Za zbierku sa považujú minimálne tri predmety jedného druhu.

107. **Zemetrasenie** - otrasy zemského povrchu, ktoré v mieste poistenia dosahujú minimálne šiesty stupeň stupnice EMS 98.
108. **Znečistenie životného prostredia** - znečistenie vôd, pôdy, ovzdušia, hornín, flóry, fauny, pôsobením vypustených, unikajúcich, rozptýlených alebo uvoľnených pevných, kvapalných, plyných alebo tepelných dráždivých látok, ako sú napr. dym, para, sadze, kyseliny, alkalické kovy, chemikálie a iné znečisťujúce látky, ako aj všetky druhy odpadového materiálu.
109. **Zničenie veci** - zmena stavu veci, kedy vec nie je možné ďalej používať na pôvodný účel a pôvodný účel veci nie je možné prinavrátiť. Za zničenú sa považuje aj vec, u ktorej by náklady na opravu alebo rekonštrukciu presiahli technickú hodnotu veci v čase bezprostredne pred vznikom škody.
110. **Zosuv alebo zrútenie lavín** - jav, pri ktorom sa masa snehu alebo ľadu na svahu uvedie do pohybu a následne sa rúti do údolia.
111. **Zosuv pôdy** - pohyb pôdy pôsobením gravitácie a vyvolávaný porušením rovnováhy, ku ktorému svahy zemského povrchu dospeli dlhodobým vývojom.
112. **Zrútenie skál a zemín** - pohyb skál, častí hornín alebo masy zemín, ku ktorým dochádza náhle.

Článok 3

Poistná udalosť

1. Poistnou udalosťou je náhodná udalosť, t.j. udalosť, o ktorej sa dá predpokladať, že v priebehu doby poistenia môže nastať, nevie sa však, kedy nastane alebo či vôbec nastane, s ktorou je spojený vznik povinnosti poisťovateľa poskytnúť poistné plnenie, pokiaľ nastala v dobe trvania poistenia. V poistení majetku musí škoda vzniknúť rizikami uvedenými v poistnej zmluve.
2. V poistení zodpovednosti za škodu (časť III) sa viaceré časovo spolu súvisiace škody, vzniknuté priamo alebo nepriamo z tej istej alebo rovnakej príčiny, zdroja, okolnosti, udalosti alebo iného nebezpečenstva, považujú za jednu škodu, bez ohľadu na počet poškodených (sériová škoda). Za okamih vzniku každej škody zo sérievej škody sa bez ohľadu na skutočný okamih jej vzniku považuje okamih, keď vznikla prvá z nich.

3. V prípade poistenia podľa čl. 26 ods. 4 je poistnou udalosťou priestupok alebo trestný čin z nedbanlivosti, ktorého sa poistený dopustil na území Európy počas trvania pobytu na území Európy, ak je v súvislosti s týmto priestupkom alebo trestným činom vedené proti poistenému priestupkové alebo trestné konanie pred príslušným orgánom.

Článok 4

Poistná doba, zmeny a zánik poistenia

1. Poistná doba je doba trvania poistenia, ktorá sa dohodne v poistnej zmluve. Poistenie sa môže uzavrieť na poistnú dobu určitú alebo neurčitú.
2. Poistenie začína nultou hodinou dňa, ktorý je v poistnej zmluve alebo v návrhu poistnej zmluvy uvedený ako začiatok poistnej doby.
3. Poistnú zmluvu je možné meniť dohodou poistníka a poisťovateľa (ďalej len „dodatok k poistnej zmluve“). Okamih účinnosti zmeny poistnej zmluvy je uvedený v dodatku k poistnej zmluve.
4. Uzavretím dodatku k poistnej zmluve nedochádza k zmene začiatku a konca poistných období uvedených v poistnej zmluve.
5. Poistenie zanikne:
 - a) uplynutím poistnej doby, ak je uzavreté na dobu určitú,
 - b) nezaplatením poistného alebo jeho časti: Poistenie zanikne, ak poistné za prvé poistné obdobie alebo jednorazové poistné nebolo zaplatené do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti, Poistenie tiež zanikne, ak poistné za ďalšie poistné obdobie nebolo zaplatené do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie, ak nebolo poistné zaplatené pred doručením tejto výzvy. Výzva poisťovateľa musí obsahovať upozornenie, že poistenie zanikne, ak nebude zaplatené,
 - c) dohodou poistníka a poisťovateľa: Dohoda musí byť písomná a musí v nej byť určený okamih zániku poistenia,
 - d) výpoveďou poistníka alebo poisťovateľa:
 - i) ku koncu poistného obdobia, ak je dojednané bežné poistné. Výpoveď musí byť doručená aspoň šesť týždňov pred jeho uplynutím. Ak je výpoveď doručená druhej strane po tejto lehote, poistenie zaniká ku koncu nasledujúceho poistného obdobia,
 - ii) do dvoch mesiacov po uzavretí poistnej zmluvy. Výpovedná lehota je osemdeňová; jej uplynutím poistenie zanikne,
 - e) odstúpením od poistnej zmluvy: Poisťovateľ môže od poistnej zmluvy odstúpiť pri vedomom porušení povinností uvedených v čl. 7 ods. 1 písm. a), ak pri pravdivom

a úplnom zodpovedaní otázok by poistnú zmluvu neuzavrel. Toto právo môže poisťovateľ uplatniť do troch mesiacov odo dňa, keď takú skutočnosť zistil, inak právo zanikne. To platí tiež, ak ide o zmenu poistenia,

- f) odmietnutím plnenia:

Ak sa poisťovateľ dozvie až po poistnej udalosti, že jej príčinou je skutočnosť, ktorú pre vedomé porušenie povinností uvedených v čl. 7 ods. 1 písm. a) nemohol zistiť pri dojednávaní poistenia, a ktorá pre uzavretie poistnej zmluvy bola podstatná, je oprávnený plnenie z poistnej zmluvy odmietnuť,

- g) zmenou vlastníctva (pre predmet poistenia podľa časti II. týchto VPPOB):

Ak predmet poistenia prejde do vlastníctva iného, poistenie zanikne, okrem prípadov:

- i) ak poistník, ktorý nie je poisteným, počas trvania poistenia umrie alebo je vyhlásený za mŕtveho. V takom prípade vstupuje do poistenia poistený,
- ii) ak poistený počas trvania poistenia umrie alebo je vyhlásený za mŕtveho. V takom prípade vstupuje do poistenia dedič,
- iii) ak zanikne bezpodielové spoluvlastníctvo manželov. V takom prípade vstupuje do poistenia ten z manželov, ktorému poistená vec pripadla do vlastníctva,
- iv) ak sa vlastníkom poistenej veci stane poistník. V takom prípade vstupuje odo dňa nadobudnutia vlastníckeho práva k poistenej veci poistník aj do tých práv a povinností, ktorých subjektom pri uzatváraní poistnej zmluvy bol výlučne poistený.

Článok 5

Spôsob uzavretia poistnej zmluvy pri poistení uzatvorenom prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie

1. Ak sa poistenie uzatvára cez prostriedky diaľkovej komunikácie, poisťovateľ predkladá poistníkovi návrh poistnej zmluvy. Poistenie vzniká pripísaním prvého ročného poistného alebo jeho prvej splátky, ak je poistné platené v splátkach (ďalej len „prvé poistné“) na účet poisťovateľa, najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu.
2. Ak prvé poistné bude pripísané na účet poisťovateľa najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie návrhu, poistenie sa vzťahuje i na dobu pred pripísaním prvého poistného na účet poisťovateľa, t.j. na dobu odo dňa, ktorý je

uvedený v tomto návrhu poisťnej zmluvy ako "Poisťná doba od" do dňa pripísania prvého poisťného na účet poisťovateľa.

3. Ak prvé poisťné nebude pripísané na účet poisťovateľa najneskôr v posledný deň lehoty na prijatie tohto návrhu, zaniká uplynutím tohto dňa platnosť tohto návrhu a k platnému uzavretiu poisťnej zmluvy nedôjde.

Článok 6

Poisťné

1. Poisťné je cena za poistenie. Poisťné sa stanovuje podľa rozsahu a obsahu poistenia a ohodnotenia rizika a jeho výška je uvedená v poisťnej zmluve.
2. Poisťné je povinný platiť poisťník.
3. Ak bolo poistenie uzavreté na dobu neurčitú alebo na dobu určitú s dobou poistenia dlhšou ako jeden rok, poisťné sa platí za dohodnuté poisťné obdobia (bežné poisťné).
Ak bolo poistenie uzavreté na dobu určitú s dobou poistenia kratšou ako alebo rovnajúcou sa jednému roku, poisťné sa platí naraz za celú dobu trvania poistenia (jednorazové poisťné).
4. Bežné poisťné je splatné prvým dňom poisťného obdobia a jednorazové poisťné dňom začiatku poistenia.
5. Poisťovateľ má právo na poisťné za poisťnú dobu.
6. Ak zanikne poistenie pred uplynutím doby, za ktorú bolo zaplatené poisťné, je poisťovateľ povinný nespotrebovanú časť poisťného vrátiť. Ak nastala poisťná udalosť a dôvod ďalšieho poistenia tým odpadol, patrí poisťovateľovi:
 - a) z poisťných zmlúv s bežným poisťným poisťné do konca poisťného obdobia, v ktorom poisťná udalosť nastala,
 - b) z poisťných zmlúv s jednorazovým poisťným celé poisťné.
7. Poisťovateľ má právo jednostranne upraviť výšku poisťného po oznámení skutočnosti uvedenej v čl. 7 ods. 2 písm. c), a to odo dňa, kedy sa o tejto skutočnosti dozvedel.
8. Ak bude poisťník s platením poisťného v omeškaní, má poisťovateľ právo na úroky z omeškania podľa platných právnych predpisov.
9. V poisťnej zmluve je možné dohodnúť platenie poisťného v splátkach. Ak nebude niektorá zo splátok zaplatená včas, má poisťovateľ právo žiadať zaplatenie celého poisťného.

Článok 7

Povinnosti poisťníka a poisteného

1. Okrem povinností stanovených právny predpismi je poisťník **pred uzavretím a pri uzavretí poisťnej zmluvy** povinný:
 - a) odpovedať úplne a pravdivo na všetky písomné otázky poisťovateľa týkajúce dojednaného poistenia,

b) umožniť poisťovateľovi alebo ním povereným osobám vstup do priestorov, kde sa nachádzajú poistené predmety a umožniť im posúdiť skutočnosti rozhodujúce pre ocenenie poisťovaných rizík, ďalej je povinný poisťovateľovi alebo ním povereným osobám umožniť nahliadnuť do projektovej, požiaro-technickej dokumentácie a umožniť preskúmanie činnosti zariadenia slúžiaceho na ochranu poisteného majetku.

2. Okrem povinností stanovených právny predpismi je poistený **počas trvania poisťnej zmluvy** povinný:

a) dbať, aby poisťná udalosť nenastala, neporušovať povinnosti smerujúce k vzniku, odvráteniu alebo obmedzeniu nebezpečenstva alebo k dodržiavaniu ktorých sa zaviazal v poisťnej zmluve. Poistený je povinný upozorniť na dodržiavanie týchto povinností tretie osoby, ktorým poistený majetok zveril,

b) udržiavať poistené veci v dobrom technickom stave, dodržiavať pokyny pre prevádzku a údržbu veci danú výrobcom. Každá vec musí spĺňať technické predpisy alebo iné normy platné pre jej užívanie v mieste poistenia a poistený je povinný používať poistené veci iba na účely stanovené výrobcom,

c) písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu každú skutočnosť, ktorá má vplyv na zvýšenie poisteného rizika, ku ktorému došlo po uzavretí zmluvy, najmä všetky zmeny na poistenej veci, ktoré znamenajú zmenu jej charakteru, účelu využívania alebo zmeny v údajoch, ktoré boli podkladom pre uzavretie poisťnej zmluvy,

d) oznámiť bez zbytočného odkladu poisťovateľovi, že dojednal poistenie tej istej veci na tie isté riziká alebo dojednal poistenie zodpovednosti za škodu u iného poisťovateľa,

e) písomne oznámiť poisťovateľovi zmenu poisťnej hodnoty poistených vecí alebo súboru, ak došlo v čase trvania poistenia k jej zmene aspoň o 10% poisťnej sumy. Na základe oznámenia klienta o zmene poisťnej hodnoty upraví poisťovateľ poisťnú sumu a poisťné pri nezmenených ostatných podmienkach,

f) v prípade krádeže, lúpeže alebo straty originálnych kľúčov alebo ich legálnych duplikátov od chráneného priestoru zabezpečiť okamžitú výmenu zámkov, v prípade ich krádeže alebo lúpeže tiež

okamžite nahlásiť túto udalosť orgánom činným v trestnom konaní,

- g) bez zbytočného odkladu, najneskôr do 30 dní od nadobudnutia právoplatnosti kolaudačného rozhodnutia, písomne oznámiť poisťovateľovi túto skutočnosť, ak sa kolaudačné rozhodnutie nevyžaduje, bez zbytočného odkladu najneskôr do 30 dní poisťovateľovi oznámiť ukončenie stavebných prác,
3. Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poistený **ak vznikne škoda** povinný:
- a) urobiť všetky potrebné opatrenia, aby vzniknutá škoda bola čo najmenšia,
- b) písomne oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, najneskôr do 15 dní po zistení škody, vznik udalosti, ktorá by mohla byť dôvodom vzniku práva na poistné plnenie,
- c) spolupracovať s poisťovateľom pri zisťovaní príčin a rozsahu poistnej udalosti a v prípade poistnej udalosti z poistenia zodpovednosti splnomocniť poisťovateľa na jej prerokovanie,
- d) dať poisťovateľovi alebo poisťovateľom poverenej osobe všetky vysvetlenia a dovoliť mu vykonať vyšetrovania potrebné na zistenie okolností rozhodujúcich pre jeho povinnosť poskytnúť poistné plnenie a predložiť poisťovateľovi alebo poisťovateľom poverenej osobe požadované písomnosti, nevyhnutné pre likvidáciu poistnej udalosti,
- e) zdržať sa opravy poškodeného majetku alebo odstraňovania zvyškov zničeného majetku, pokiaľ s tým poisťovateľ neprejaví súhlas. Ak poisťovateľ neprejaví súhlas do jedného týždňa od žiadosti poisteného k začatiu opravy alebo k odstraňovaniu zvyškov, táto povinnosť zaniká. To neplatí, ak je potrebné začať s opravou majetku alebo s odstraňovaním jeho zvyškov skôr z dôvodu bezpečnosti, ochrany zdravia alebo životného prostredia alebo z iného závažného dôvodu; v takomto prípade je poistený povinný vyhotoviť fotodokumentáciu. Poistený je povinný uschovať poškodené alebo zničené veci alebo ich súčasti, pokiaľ poisťovateľ alebo ním poverené osoby nevykonajú ich obhliadku alebo nedajú písomný súhlas na ich zničenie,
- f) oznámiť bez zbytočného odkladu príslušným orgánom polície škodu, ktorá vznikla za okolností vzbudzujúcich podozrenie z trestného činu alebo pokusu oň,
- g) oznámiť poisťovateľovi bez zbytočného odkladu, že v súvislosti so vzniknutou škodou sa začalo trestné konanie proti poistenému, oznámiť meno a sídlo obhajcu, ktorého si zvolil a zabezpečiť, aby bol poisťovateľ informovaný o priebehu a výsledku tohto konania,
- h) zabezpečiť voči inému právo, ktoré prechádza na poisťovateľa, predovšetkým právo na náhradu škody,
- i) ak dôjde k nájdeniu stratenej alebo odcudzenej veci, za ktorú už poisťovateľ vyplatil poistné plnenie, oznámiť danú skutočnosť poisťovateľovi a vrátiť poistné plnenie po odpočítaní primeraných nákladov, ktoré musel vynaložiť na opravu nedostatkov vzniknutých v čase, kedy bol zbavený možnosti s majetkom disponovať,
- j) oznámiť poisťovateľovi písomne bez zbytočného odkladu, že poškodený proti poistenému uplatnil právo na náhradu škody, ktorú má nahradiť poisťovateľ a vyjadriť sa k požadovanej náhrade a jej výške; ak poškodený uplatnil právo na náhradu škody na súde alebo na inom príslušnom orgáne, umožniť poisťovateľovi zúčastniť sa konania, príp. vstúpiť do konania ako intervenient,
- k) v konaní o náhrade škody, ktorú má poisťovateľ nahradiť, postupovať v súlade s pokynmi poisťovateľa, neuznať ani neusporiadať akýkoľvek nárok na náhradu škody bez predchádzajúceho súhlasu poisťovateľa,
- l) v prípade signalizovaného poplachu cez EZS s vývodom signálu na SRP alebo cez EZS s vývodom signálu na ATV konzultovať zistený stav s poverenou službou, neodkladne sa dostať na miesto poistenia, umožniť poverenej službe vstup do objektu a v spolupráci s ňou fyzicky overiť, či v poistených priestoroch došlo k vlámaniu a následným škodám. V zmysle zmluvy o poskytovaní elektrickej ochrany objektu je ďalej povinný zabezpečiť, aby poverená služba po vyhlásení poplachu, vykonávala ochranu poisteného objektu až do jeho príchodu na miesto poistenia,
- m) ak nastala škoda na území uvedenom v čl. 28 ods. 1 písm. b), predložiť poisťovateľovi originály nasledovných dokladov:
- i) doklad o úhrade spôsobenej škody,
- ii) fotodokumentácia, príp. iný doklad preukazujúci rozsah poškodenia,
- iii) vyjadrenie poškodeného k spôsobenej škode,
- iv) doklad o úhrade nákladov v hotovosti, resp. faktúru za zastupovanie poisteného advokátom v zahraničí,
- v) doklad o úhrade nákladov v hotovosti, resp. faktúru za zloženie kaucie alebo inej finančnej zábezpeky za poisteného, ak bol poistený v zahraničí predbežne zadržaný alebo bol vo väzbe.

4. V poisťnej zmluve sa poisťovateľ a poisťník môžu dohodnúť na ďalších povinnostiach poisťníka alebo poisteného.
5. Ak malo porušenie povinnosti poisťníka, poisteného alebo inej osoby, ktorá má právo na poistné plnenie, vplyv na vznik poisťnej udalosti, jej priebeh, zväčšenie rozsahu následkov poisťnej udalosti, zvýšenie nákladov poisťovateľa na zisťovanie rozsahu následkov poisťnej udalosti, alebo sa ním sťažilo zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody alebo náhrada škody nemohla byť poskytnutá včas, má poisťovateľ právo na zníženie poistného plnenia z poisťnej zmluvy, resp. na primeranú náhradu vyplatených súm poškodenému, s prihliadnutím k tomu, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah povinnosti poisťovateľa plniť.
Ak bolo porušenie povinností poisťníka alebo poisteného zistené po výplate poistného plnenia, má poisťovateľ právo na vrátenie tej časti poistného plnenia, ktorú by nevyplatil, pokiaľ by sa o porušení povinností dozvedel pred jeho výplatou.

Článok 8

Povinnosti poisťovateľa

Okrem povinností stanovených právnymi predpismi je poisťovateľ povinný:

- a) zachovávať mlčanlivosť o skutočnostiach, ktoré sa týkajú poistenia, a ktoré sa dozvie pri uzavieraní poistenia, pri jeho správe a pri likvidácii poisťných udalostí; to neplatí vtedy, ak je zákonom uložené alebo povolené poskytnutie informácie a v prípadoch, keď poisťník alebo poistený dajú súhlas na poskytnutie informácie,
- b) po oznámení udalosti, s ktorou je spojená požiadavka na poistné plnenie bez zbytočného odkladu začať vyšetrovanie nutné k zisteniu rozsahu a výšky jeho povinnosti plniť,
- c) umožniť poistenému nahliadnuť do dokladov, ktoré v priebehu vyšetrovania získal. Poistený má právo vyhotoviť si na vlastné náklady kópie alebo odpisy z týchto dokladov,
- d) prerokovať s poisteným výsledky vyšetrovania, vykonaného v záujme zistenia rozsahu a výšky poistného plnenia alebo mu ich oznámiť,
- e) poskytnúť poistné plnenie do 15 dní po skončení vyšetrovania poisťnej udalosti potrebného na zistenie rozsahu povinnosti poisťovateľa plniť; vyšetrovanie sa považuje za skončené vtedy, keď poisťovateľ oznámil poistenému výšku poistného plnenia alebo jeho zamietnutie,
- f) vyplatiť na písomné požiadanie poisteného primeraný preddavok, ak nie je možné

vyšetrovanie poisťnej udalosti ukončiť do 1 mesiaca od oznámenia poisťnej udalosti.

Článok 9

Spoluúčast'

1. Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie v prípade, ak výška škody neprevýši sumu dohodnutú v poisťnej zmluve.
2. V prípade, ak výška škody prevýši sumu dohodnutú v poisťnej zmluve, poisťovateľ je povinný poskytnúť poistné plnenie bez odpočítania dohodnutej sumy.

Článok 10

Prechod práv

1. Ak poistenému vzniklo proti inému právo na náhradu škody spôsobenej poisťnou udalosťou, prechádza jeho právo na poisťovateľa, a to až do výšky plnenia, ktoré mu poisťovateľ poskytol.
2. Ak má poistený voči poškodenému alebo inej osobe právo na vrátenie vyplatenej sumy, na zníženie dôchodku, či na zastavenie jeho výplaty, prechádza toto právo na poisťovateľa, pokiaľ za poisteného túto sumu zaplatil alebo ak za neho vypláca dôchodok.
3. Na poisťovateľa prechádza tiež právo poisteného na náhradu tých trov konania o náhrade škody, ktoré boli poistenému priznané, pokiaľ ich poisťovateľ zaplatil za poisteného.
4. Poistený je povinný bez meškania poisťovateľovi oznámiť, že nastali dôvody na uplatnenie práv uvedených v ods. 1 až 3 a odovzdať mu doklady potrebné na uplatnenie týchto práv.
5. Ak poistený nezabezpečí poisťovateľovi právo na náhradu škody voči inému alebo inak zmarí možnosť uplatnenia tohto práva, má poisťovateľ voči nemu právo na náhradu súm, ktoré pre takéto porušenie nemohol uplatniť, až do výšky vyplateného poistného plnenia.

ČASŤ II.

Poistenie majetku

Článok 11

Predmet poistenia

Predmetom poistenia je majetok poisteného a/alebo členov domácnosti uvedený v poisťnej zmluve.

Článok 12

Rozsah poistenia

1. V prípade poisťnej udalosti poisťovateľ nahradí:

- a) škodu na poistenej veci v rozsahu uvedenom vo VPPOB a v poistnej zmluve,
 - b) primerané náklady na dopravu poškodenej veci z miesta poistnej udalosti do najbližšieho vhodného miesta opravy, pričom súčet nákladov na opravu poškodenej veci a nákladov na dopravu poškodenej veci do najbližšieho vhodného miesta opravy nesmie presiahnuť technickú hodnotu poškodenej veci,
 - c) primerané náklady na zistenie príčiny a rozsahu škody na poistenej veci, ak tieto náklady vynaložil poistený s písomným súhlasom poisťovateľa a to do výšky predpokladanej škody, najviac však do výšky 5% poistnej sumy poistenej veci. Tieto náklady hradí poisťovateľ aj nad výšku poistnej sumy poistenej veci,
 - d) primerané náklady na vypratanie miesta poistenia vrátane strhnutia stojacich častí, odvozu trosiek a iných zvyškov k najbližšej skládke odpadu a ich uloženie alebo zničenie, ďalej náklady na demontáž a remontáž ostatných nepoškodených poistených vecí v mieste poistenia uskutočnené v súvislosti s opravou alebo znovuoobením poškodených, zničených alebo stratených vecí pri poistnej udalosti. Tieto náklady hradí poisťovateľ aj nad výšku poistnej sumy poistenej veci, najviac však do výšky 5% poistnej sumy.
2. Poisťovateľ tiež nahradí primerané náklady na opatrenia, ktoré poistený vynaložil na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti na poistenej veci do výšky predpokladanej hroziacej škody, najviac však do výšky 10% poistnej sumy poistenej veci.

Článok 13

Vylúčenia z poistenia

1. Predmetom poistenia nie sú:
 - a) motorové vozidlá alebo iné dopravné prostriedky s prideleným evidenčným číslom,
 - b) lietadlá, lode alebo iné plavidlá, koľajové vozidlá,
 - c) pozemky, zvieratá, dreviny, kry, polokry, byliny, porasty (okrem poistených ako Rastliny a Stromy),
 - d) opustené, schátrané a neudržiavané stavby a hnutelný majetok, ktorý sa v nich nachádza,
 - e) fóliovníky, skleníky,
 - f) stavebné prvky alebo príslušenstvo stavieb, ktoré netvoria funkčný prvok stavby a majú umeleckú alebo historickú hodnotu (napr. sochy, fresky, maľby),
2. Poistenie sa nevzťahuje na škody spôsobené:
 - a) úmyselným konaním alebo nedbanlivosťou poisteného a/alebo poisťníka, ich manželom/kou alebo príbuzným v priamom rade, alebo osobami žijúcimi s ním v spoločnej domácnosti, alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z uvedených osôb,
 - b) ak je poistený obchodnou spoločnosťou, úmyselným konaním alebo nedbanlivosťou spoločníkov poisteného, osobami, ktoré sú členmi výkonných a dozorných orgánov poisteného, ich manželmi/kami, tiež osobami žijúcimi s uvedenými osobami v spoločnej domácnosti alebo inou osobou, ktorá konala na pokyn alebo so súhlasom niektorej z týchto osôb,
 - c) v dôsledku vojnového stavu, občianskych nepokojov, sabotáže, terorizmu, štrajku, zásahom orgánov štátnej moci a správy alebo na základe ich nariadení, zhabaním, blokadou, pirátstvom, pôsobením jadrovej energie alebo vplyvom rádioaktívneho materiálu,
 - d) chybami alebo nedostatkami vzniknutými pred začiatkom tohto poistenia, ktoré boli alebo vzhľadom na okolnosti mohli byť známe poisťníkovi alebo osobám žijúcim s ním v spoločnej domácnosti, bez ohľadu na to, či poisťovateľ o týchto chybách a nedostatkoch vedel alebo nie,
 - e) výpadkom alebo prerušením dodávky elektrickej energie, plynu alebo vody,
 - f) v priamej súvislosti s prirodzeným opotrebením a vplyvom času (napr. kavitáciou, eróziou, koróziou, usadzovaním vodného kameňa, starnutím alebo pozvoľným škodlivým vplyvom počasia),
 - g) v dôsledku chyby alebo poškodenia, za ktoré zodpovedá zo zákona alebo na základe uzavretej zmluvy predávajúci, zhotoviteľ veci alebo iný zmluvný partner poisteného,
 - h) stavebnými prácami, vyžadujúcimi stavebné povolenie, vykonávanými na poistenej stavbe alebo na stavbe, v ktorej sa nachádzajú poistené predmety,
 - i) zrútením a zosuvom súvisiacim s ľudskou činnosťou (napr. v dôsledku stavebných prác) a zrútenia a zosuvy pôdy následkom prírodných vplyvov do zemských dutín vytvorených ľudskou činnosťou,
 - j) trvalým pôsobením dymu,
 - k) oneskorením prác, odstúpením od zmluvy a iné nepriame škody.
3. Poistením nie sú kryté náklady na:
 - a) údržbu poistených vecí, ich náhradné diely potrebné pri údržbe, následné škody

- všetkého druhu (napr. pokuty, penále, vyplývajúce z nemožnosti využívať poškodenú alebo zničenú vec),
- b) expresné poplatky, právne zastúpenie, technické vylepšenie veci po poistnej udalosti a iné následné náklady,
- c) vyčistenie studne po jej znečistení akoukoľvek udalosťou.
4. Poisťovateľ nie je povinný poskytnúť poistné plnenie v prípade škôd spôsobených:
- a) atmosférickými zrážkami, ak škoda vznikla
- v súvislosti s tým, že strešná krytina alebo krov boli schátrané alebo poškodené,
 - v súvislosti s tým, že strešná krytina bola provizórna alebo neúplná,
 - v dôsledku vniknutia zrážok cez neuzavreté okná, dvere alebo iné otvory,
 - vlhkom, plesňami, hubami,
 - topením snehu alebo námrazy,
 - na vonkajšej omietke alebo nátere stavby,
- b) krádežou, ak si páchatel' prisvojí poistenú vec v prípadoch, kedy nedošlo k prekonaniu prekážky (s výnimkou čl. 2 ods. 28 písm. d)),
- c) lúpežou, ak škoda vznikla v dôsledku:
- neočakávaného strhnutia poistenej veci páchatel'om z pleca (ramena, chrbta a pod.) alebo jej vytrhnutia z ruky, a to aj napriek následnej kvalifikácii činu orgánom činným v trestnom konaní,
 - zneužitia fyzickej alebo psychickej indispozície poisteného alebo osoby žijúcej s ním v spoločnej domácnosti, ktoré bolo zapríčinené požitím alkoholu, drog, liekov, či užitím psychotropných a návykových látok,
- d) nárazom vozidla, za:
- škody na vozidle, ktoré spôsobilo náraz a na jeho náklade,
 - škody, pokiaľ boli spôsobené vozidlom poisteného alebo členmi jeho domácnosti, príbuznými v priamom rade,
- e) povodňou alebo záplavou, ak škoda vznikla:
- vzlínaním zemskej vlhkosti alebo vzdutej hladiny spodnej vody, pokiaľ nie je v priamej súvislosti so záplavou alebo povodňou,
 - vlhkom alebo plesňami,
 - pri menšom ako 10-ročnom prietoku (vrátane) vodného toku podľa nameraných údajov Slovenského hydrometeorologického ústavu,
- f) požiarom, ak škoda vznikla v dôsledku vystavenia úžitkovému ohňu (napr. pec, krb), dymu, teple alebo elektrickému prúdu (ak pri tom nedošlo k horeniu) alebo spadli do zdroja ohňa (pec, ohnisko a pod.) alebo boli do neho vhodené,
- g) rozbitím skla, ak škoda vznikla:
- na sklách s hrúbkou do 4 mm v oknách, dverách, svetlíkoch, strechách, stenách a pod.,
 - na vnútornom alebo vonkajšom osvetlení,
 - poškriabaním, popísaním, postriekaním alebo poleptaním povrchu skla,
 - pri doprave, oprave/zasklievaní, lepení fólie, montáži alebo demontáži mreží, markíz, roliet, reklamných alebo firemných pútačov/nápisov alebo iných vecí,
 - pri rozmrazovaní skla alebo odstraňovaní náterov, fólií, snímačov, malieb alebo inej výzdoby,
 - na sklenených hnutelných veciach (napr. stoly, poháre, vázy, sošky, taniere, zrkadlá, police),
 - na skle stavby vo výstavbe alebo počas vykonávania rekonštrukcie,
- h) úderom blesku, ak sa podľa platných právnych noriem vyžaduje inštalácia bleskozvodu a zároveň ak poistená poškodená alebo zničená stavba nemala v čase vzniku škody zriadený funkčný bleskozvod v súlade s platnými normami a revíziami,
- i) výchricou alebo krupobitím, ak škoda vznikla:
- v súvislosti s tým, že strešná krytina alebo krov boli schátrané alebo poškodené,
 - v súvislosti s tým, že strešná krytina bola provizórna alebo neúplná,
 - v dôsledku vniknutia snehu, dažďa, krúp alebo nečistôt cez neuzavreté okná, dvere alebo iné otvory,
- j) vodou z vodovodných zariadení, ak škoda vznikla:
- na vodovodnom zariadení následkom jeho poškodenia ľudskou činnosťou (napr. prevrtaním, prerazením) alebo prirodzeným opotrebením (napr. koróziou, eróziou, hrdzavením),
 - počas tlakových skúšok, pri prestavbe alebo oprave vodovodných alebo samočinných hasiacich zariadení,
 - vlhkom, plesňami, atmosférickými zrážkami alebo spodnou vodou,
 - priamo z otvorených vodovodných kohútikov, napr. vodou pri umývaní, sprchovaní, kúpaní alebo praní,
 - spätným vystúpením odpadovej vody z verejného kanalizačného potrubia,
 - v dôsledku zamrznutia kvapaliny buď na armatúrach, zariadeniach pripojených na

- potrubie zabudované na vonkajšom murive stavby alebo na potrubí zakopanom v zemi v hĺbke menej ako 60 cm,
- Výluky i) – vi) sa neuplatnia pokiaľ škoda vznikla v dôsledku vody z vodovodného zariadenia u suseda,
- k) výbuchom, ak škoda vznikla podtlakom, aerodynamickým nárazom alebo výbuch vznikol v spaľovacom priestore spaľovacieho motora, v hlavniach strelných zbraní a v iných zariadeniach, pri ktorých sa energia vzniknutá pri výbuchu cieľavedome využíva,
- l) zosuvom alebo zrútením lavín, ak škoda vznikla v dôsledku pohybu snehu alebo ľadu po streche stavby (napr. pri topení snehu).
5. Za domácnosť sa nepovažujú:
- veci podnájomníkov a hostí,
 - veci prevzaté za účelom poskytnutia služby,
 - individuálne zhotovené zvukové, obrazové, dátové alebo iné záznamy.
6. Za prekonanie prekážky sa nepovažuje, ak prvok zabezpečenia bol prekonaný nezisteným spôsobom (napr. bez stôp násilného prekonania), použitím originálneho kľúča, legálne zhotoveného duplikátu, vstupného kódu, vstupnej karty a pod.
7. Za primerané náklady sa nepovažujú náklady za prácu nadčas, nočnú prácu, prácu v dňoch pracovného voľna a pokoja, náklady na zrýchlenú dopravu náhradných dielov, cestovné náhrady a náklady technikov a expertov zo zahraničia.
8. V prípade škôd spôsobených rizikom skrat, prepätie, indukcia, na elektronických zariadeniach, ak nedošlo z rovnakej príčiny a v rovnakom čase aj k inému poškodeniu alebo zničeniu elektronického zariadenia, za ktoré je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie, sa poistenie nevzťahuje na:
- elektrické a elektronické prvky (napr. integrované obvody, mikroprocesory). To neplatí, ak sa dokáže, že ich poškodenie alebo zničenie bolo zapríčinené poisteným rizikom, pôsobiacim na tieto prvky zvonku, resp. došlo v rovnakom čase k súčasnému poškodeniu alebo zničeniu aspoň dvoch takýchto prvkov na poistenej veci,
 - iné časti, ktoré sa podľa skúsenosti musia počas životnosti poisteného predmetu viackrát vymieňať (napr. poistky, zdroje svetla, nenabíjateľné batérie, filtre),
 - elektroinštalácie (napr. prívodné, resp. prepojovacie káble, zásuvky, transformátory).
9. V prípade poistenia stavieb vo výstavbe sa poistenie nevzťahuje na:
- škody spôsobené v dôsledku úplného alebo čiastočného zastavenia prác na budovanom diele,
 - škody spôsobené atmosférickými podmienkami bežnými v danom ročnom období na mieste poistenia, mechanickým poškriabaním natretých či leštených plôch, priemyselným odstreľom alebo v dôsledku poddolovania,
 - škody na častiach stavebných a montážnych zariadení, ktoré sa vymieňajú pre opotrebovanie alebo starnutie (napr. žiarovky a žiarivky, ventily, obrazovky, pneumatically vymeniteľné nástroje, dopravné pásy, dielce z gumy, skla alebo porcelánu, laserové trubice, zdroje svetla, pásky, remene, laná, reťaze, tesnenia, čeľuste drvičov, výmurovky a pod.), pracovných médií (palivá, mazivá, chladivá, katalyzátory), akumulátorových batérií, článkov, častí strojov a zariadení, ktoré sa vymieňajú pri zmene pracovného úkonu (vrtáky, frézy, formy, nože a pod.),
 - škody na zariadeniach, ktoré sú trvalou súčasťou stavby vo výstavbe a sú na nich vykonávané montážne práce, ak tieto škody vznikli bežným užívaním pred začiatkom poistenia, pri demontáži (pokiaľ nie je zahrnutá do poistenia) alebo vznikli na iných ako kovových častiach týchto zariadení,
 - škody spôsobené udalosťou, pre ktorú by nemohlo byť vydané kolaudačné rozhodnutie na stavbu. Zároveň nie sú kryté akékoľvek škody, ktoré vznikli v dôsledku využívania technológií alebo stavebných súčastí, pre ktoré sa podľa platných noriem alebo právnych predpisov vyžaduje revízna správa v čase, keď táto revízna správa nebola ešte vystavená alebo neboli odstránené nedostatky na nej uvedené.
10. V prípade poistenia náhrobného pomníka sa poistenie nevzťahuje na:
- schátrané, neudržiavané náhrobné pomníky,
 - stratu jeho umeleckej, historickej alebo estetickej hodnoty,
 - škody vzniknuté jeho sadaním, prirodzeným opotrebovaním, zvetraním materiálu alebo sadaním pôdy,
 - škody vzniknuté pri jeho doprave alebo osádzaní.
11. V prípade poistenia stromov a rastlín sa poistenie nevzťahuje na:
- stromy a rastliny vo vlastníctve alebo užívaní osoby podnikajúcej v poľnohospodárstve,
 - stromy a rastliny zasadené v črepníkoch alebo iných nádobách,

- c) zavlažovací systém, osvetlenie, oporné systémy, chodníky, štrkové plochy a iná záhradná architektúra,
- d) škody spôsobené divou zverou, pokiaľ sa rastliny a stromy nachádzajú mimo oploteného pozemku,
- e) škody spôsobené krtom na trávniku, pokiaľ nie je chránený sieťou proti tomuto škodcovi.

Článok 14

Územná platnosť poistenia

1. Poisťovateľ je povinný poskytnúť poistné plnenie iba v tom prípade, ak sa poistené veci nachádzali v čase poistnej udalosti na mieste označenom v poistnej zmluve ako „miesto poistenia“. Toto obmedzenie neplatí pre poistené veci, ktoré boli následkom vzniknutej alebo bezprostredne hroziacej poistnej udalosti premiestnené z miesta poistenia.
2. Miestom poistenia pre domácnosť sa rozumie aj:
 - a) byt alebo rodinný dom, do ktorého sa poistený sťahuje, ak sťahovanie vopred poisťovateľovi písomne ohlásí. Takýto rodinný dom alebo byt je miestom poistenia po dobu 30 dní od dátumu, ktorý uvedie poistený v oznámení alebo odo dňa doručenia oznámenia, ak dátum v oznámení uvedený nebol. Po tomto dátume sa za miesto poistenia považuje miesto, na ktoré sa poistený presťahoval,
 - b) iné miesto ako je uvedené v poistnej zmluve na území Slovenskej republiky, pokiaľ poistený alebo iný člen domácnosti:
 - i) mali poistenú vec na sebe alebo u seba,
 - ii) poistenú vec odložili na mieste na tom určenom alebo obvyklom (napr. v ubytovacom, stravovacom alebo zdravotníckom zariadení; poistenie sa nevzťahuje na finančnú hotovosť, cennosti alebo veci odložené či uložené v dopravnom prostriedku),
 - iii) poistenú vec poskytli za účelom využitia služby (napr. na opravu, čistenie a pod.).
3. V prípade poistenia náhrobného pomníka je miesto poistenia vymedzené adresou cintorína, na ktorom je náhrobný pomník umiestnený a číslom hrobového miesta, uvedenými v nájomnej zmluve k hrobovému miestu.

Článok 15

Horná hranica poistného plnenia

1. Poistné plnenie poisťovateľa je obmedzené hornou hranicou, ktorá sa určí:
 - a) poistnou sumou, alebo
 - b) limitom poistného plnenia tvoriacim súčasť poistnej sumy.

2. Poistnú sumu určuje poisťník tak, aby sa rovnala poistnej hodnote poisteného majetku v čase uzavretia poistnej zmluvy.
3. Poistnou hodnotou je:
 - a) východisková hodnota veci,
 - b) pre stavby vo výstavbe ich východisková hodnota po ich dokončení.
4. Limit poistného plnenia je hornou hranicou pre súčet poistného plnenia poisťovateľa zo všetkých poistných udalostí v priebehu jedného poistného obdobia (pre poistné zmluvy s bežným poistným) alebo doby poistenia (pre poistné zmluvy s jednorazovým poistným).

Článok 16

Indexácia

1. Ak si poisťník v poistnej zmluve zvolí indexáciu, poisťovateľ zašle na jeho adresu minimálne 3 mesiace pred koncom poistného obdobia Oznámenie o zmene poistnej sumy poistených predmetov a výšky poistného (ďalej len „oznámenie“).
2. Index zmeny poistných súm a výšky poistného je určený podľa údajov zo Štatistického úradu Slovenskej republiky za posledný ukončený kalendárny rok pred začiatkom nového poistného obdobia. Ak daný index nebol v čase zasielania oznámenia zverejnený, použije sa index za predchádzajúci kalendárny rok.
3. Pre poistené nehnuteľné predmety sa použije priemer indexov „Ceny stavebných prác“ a „Ceny materiálov spotrebovávaných v stavebníctve“. Aktuálna poistná suma resp. aktuálne poistné sa vypočíta ako súčin poistnej sumy resp. poistného v predchádzajúcom poistnom období a indexu deleného číslom 100.

Článok 17

Limity poistného plnenia

1. Pre uvedené riziká platia tieto limity poistného plnenia:
 - a) 100.000,00 EUR pre povodeň a záplavu,
 - b) 1.000,00 EUR pre nepriamy úder blesku,
 - c) 500,00 EUR pre atmosférické zrážky,
 - d) pre odcudzenie sú limity poistného plnenia stanovené typom a kvalitou prekonanej prekážky uvedenej v čl. 18 až 21, maximálne však do limitov uvedených v ods. 2 a 4.
2. Pre poistenie rodinných domov a bytov platia tieto limity poistného plnenia:
 - a) 300,00 EUR pre stavebný materiál, ak sa nenachádza v uzamknutom priestore (len pre skolaudované stavby),

- b) 1.000,00 EUR pre škody spôsobené rozbitím skla,
 - c) 1.000,00 EUR pre škody spôsobené voľne žijúcimi živočíchmi,
 - d) 3.000,00 EUR pre škody spôsobené skratom, prepätím a indukciou,
 - e) 10.000,00 EUR pre náklady na náhradné ubytovanie vrátane sťahovania do doby uvedenia nehnuteľnosti do pôvodného stavu, maximálne však počas troch mesiacov (len pre skolaudované stavby), ak sa poistená nehnuteľnosť stane neobývateľnou,
 - f) 500,00 EUR pre náklady na odstránenie škody na samotnom vodovodnom potrubí v dôsledku poistnej udalosti z rizika voda z vodovodného zariadenia,
 - g) 100,00 EUR pre náklady na spotrebovanú vodu uniknutú v dôsledku poistnej udalosti z rizika voda z vodovodného zariadenia,
 - h) 500,00 EUR pre škody spôsobené mrazom na meračoch,
 - i) 3.000,00 EUR pre škody spôsobené stavebnými prácami, nevyžadujúcimi stavebné povolenie, na nehnuteľnom majetku poisteného,
 - j) 10 % z výšky poistnej sumy rodinného domu pre ostatné stavby poistené s ním podľa čl. 2 ods. 63.
3. Pre poistenie domácnosti platia tieto limity poistného plnenia (limity sú počítané z výšky poistnej sumy):
- a) predmety umiestnené v rodinnom dome alebo byte (s výnimkou príslušenstva bytu):
 - i) 10% pre jednotlivý predmet,
 - ii) 20% pre ostatné elektronické zariadenia,
 - iii) 50% pre bielu a čiernu elektroniku,
 - iv) 2%, max. 400,00 EUR pre finančnú hotovosť,
 - v) 10%, max. 2.000,00 EUR pre cennosti,
 - vi) 10%, max. 2.000,00 EUR pre predmety historickej a kultúrnej hodnoty a umelecké predmety,
 - vii) 10%, max. 2.000,00 EUR pre zbierky,
 - viii) 20% pre športové potreby,
 - ix) 5.000,00 EUR pre predmety slúžiace na podnikanie, príp. vykonávanie pracovných činností,
 - x) 500 EUR pre potraviny v chladiacich a mraziacich zariadeniach, ak dôjde k ich znehodnoteniu v dôsledku poruchy na danom zariadení,
 - b) predmety umiestnené v príslušenstve bytu, garáži, ostatných stavbách alebo spoločných zariadeniach domu:
 - i) 10% pre jednotlivý predmet,
 - ii) predmety uvedené v ods. 3 písm. a) body iii) až vii) nie sú poistené,
 - iii) 20% pre športové potreby,
 - c) predmety umiestnené v rekreačnej stavbe:
 - i) 10% pre jednotlivý predmet,
 - ii) 20% pre ostatné elektronické zariadenia,
 - iii) 10% pre bielu elektroniku,
 - iv) 10% pre čiernu elektroniku,
 - v) predmety uvedené v ods. 3 písm. a) body iv) až vii) nie sú poistené,
 - vi) 20% pre športové potreby,
 - d) iné miesto na území Slovenskej republiky:
 - i) 3% pre všetky predmety,
 - e) 1.000,00 EUR pre náklady na skladovanie poistených vecí v prenajatých priestoroch po poistnej udalosti,
 - f) 300,00 EUR pre poškodenie zámkov,
 - g) 1.000,00 EUR pre škody spôsobené rozbitím skla,
 - h) 100,00 EUR pre náklady na vyhotovenie náhradných dokladov poškodených, zničených alebo stratených v dôsledku poistnej udalosti.
4. Pre poistenie rastlín a stromov platia tieto limity poistného plnenia:
- a) 50,00 EUR za m² zničenej plochy pozemku pre rastliny vrátane zničenej úrody z ovocných krov a viniča,
 - b) 10,00 EUR za m² zničenej plochy pozemku pre úrodu z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča, ak súčasne neboli zničené ovocné kry a vinič,
 - c) 50,00 EUR za zničený strom vrátane jeho zničenej úrody,
 - d) 20,00 EUR za úrodu z jedného stromu, ak súčasne nebol zničený strom.

Článok 18

Spoločné ustanovenia k spôsobu zabezpečenia proti krádeži

1. Počas neprítomnosti poisteného alebo osôb oprávnených zdržovať sa v mieste poistenia so súhlasom poisteného, musia byť uzamknuté všetky vstupné dvere a brána/vráta do miesta poistenia a všetky okná, dvere na balkón, lodžiu, terasu a iné otvory musia byť zatvorené z vnútornej strany uzatváracím mechanizmom tak, že ich nie je možné zvonku otvoriť bez ich mechanického poškodenia alebo zničenia. Všetky prvky mechanického alebo elektronického zabezpečovacieho systému musia byť v čase vzniku poistnej udalosti funkčné a aktivované.
2. Rozhodujúce pri posúdení úrovne zabezpečenia pri poistnej udalosti krádežou je, či miesto, ktorým páchatel' vnikol do miesta poistenia, bolo zabezpečené požadovaným spôsobom podľa ustanovení čl. 19 až 21.

Článok 19

Limity poistného plnenia podľa zabezpečenia pre uzamknuté stavby

Požadované zabezpečenie sa vzťahuje na hnutelné poistené veci umiestnené v uzatvorených a uzamknutých stavbách. Zabezpečenie sa nevzťahuje na finančnú hotovosť a cennosti.

1. Okná a iné sklenené plochy (presklené steny, svetlíky, sklá vchodových, terasových a balkónových dverí)

a) Limit 20.000,00 EUR

- všetky okná musia byť uzavreté zvnútra (ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany, tak musia byť uzamknuté, otvoriteľné z vonkajšej strany len násilným spôsobom),

b) Limit 50.000,00 EUR

- všetky okná musia byť uzavreté zvnútra (ak sú otvárateľné aj z vonkajšej strany, tak musia byť uzamknuté, otvoriteľné z vonkajšej strany len násilným spôsobom), a
- okná a iné sklenené plochy s plochou väčšou ako 600 cm² nachádzajúce sa nižšie ako 3 metre nad okolitým terénom musia byť zabezpečené:
 - bezpečnostným zasklením P2A alebo
 - bezpečnostnou fóliou P2A, alebo
 - funkčnou mrežou, alebo
 - funkčnou roletou, alebo
 - funkčnou okenicou.

2. Dvere, brány, vráta (ďalej len „vstupy“)

a) Limit 5.000,00 EUR

- všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté,
- všetky vstupy musia byť zabezpečené:
 - bezpečnostným zámkom s bezpečnostným štítom alebo
 - dvoma visiacimi zámkami,

b) Limit 20.000,00 EUR

- všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté plnými dverami (ak sú dvere presklené, tak ich presklené časti väčšie ako 600 cm² musia byť zabezpečené podľa ods. 1 písm. b)) v zárubniach zabezpečených proti rozťahnutiu,
- všetky vstupy musia byť zabezpečené:
 - bezpečnostnými dverami min. s triedou odolnosti 2 alebo
 - bežnými dverami uzamknutými bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 3 s bezpečnostným štítom,

c) Limit 50.000,00 EUR

- všetky vstupy musia byť uzavreté a uzamknuté plnými dverami (ak sú dvere presklené, tak ich presklené časti väčšie ako 600 cm² musia byť zabezpečené podľa ods. 1 písm. b)) v zárubniach zabezpečených proti rozťahnutiu,
- všetky vstupy musia byť zabezpečené:

- bezpečnostnými dverami min. s triedou odolnosti 3 alebo
- bežnými dverami uzamknutými bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 4 s bezpečnostným štítom a zároveň
 - funkčnou otvárateľnou mrežou, alebo
 - funkčnou roletou, alebo
 - prídavným bezpečnostným zámkom.

3. Steny, obvodové múry, podlahy a stropy

a) Limit 5.000,00 EUR

- obvodový plášť nespĺňa podmienky uvedené v písm. b),

b) Limit 50.000,00 EUR

- steny, obvodový plášť, podlahy a stropy musia byť z tehál, presných tvárnic alebo zo železobetónu, či iného obdobného ťažko prierazného materiálu.

4. EZS

Pri zabezpečení chráneného priestoru EZS sa zvyšujú limity poistného plnenia o koeficient:

1. EZS s vývodom signálu do vonkajšej sirény	x 2,0
2. EZS s vývodom signálu na ATV	x 5,0
3. EZS s vývodom signálu na SRP	x 10,0

(nie je možná kombinácia koeficientov)

Článok 20

Limity poistného plnenia podľa zabezpečenia pre voľné priestranstvo

Požadované zabezpečenie sa vzťahuje na hnutelné poistené veci umiestnené mimo uzatvorených a uzamknutých stavieb. Zabezpečenie sa nevzťahuje na finančnú hotovosť, cennosti, bielu a čiernu elektroniku, ostatné elektronické zariadenia, zbierky, umelecké predmety.

1. Limit 2.000,00 EUR

- oplotenie voľného priestranstva musí mať výšku min. 150 cm a
- všetky vstupy musia byť uzamknuté a zabezpečené:
 - dózickým zámkom alebo
 - visiacim zámkom alebo
 - bezpečnostným zámkom.

2. Limit 10.000,00 EUR

- (platí len pre stavebný materiál, stavebné a montážne stroje, stavebné a montážne zariadenia počas výstavby)
- pevné oplotenie voľného priestranstva musí mať výšku min. 150 cm a
- všetky vstupy musia byť uzamknuté a zabezpečené:
 - bezpečnostným zámkom s triedou odolnosti 2 alebo
 - dvoma visiacimi zámkami.

Článok 21

Limity poistného plnenia podľa zabezpečenia pre finančnú hotovosť a cennosti

1. Limit 1.000,00 EUR

- zabezpečenie miestnosti musí byť min. v zmysle čl. 19 ods. 1 písm. a), ods. 2. písm. b), ods. 3 písm. b).

2. Limit 10.000,00 EUR

- poistené predmety musia byť uložené v trezore s odolnosťou BT 0 a zabezpečenie miestnosti musí byť min. v zmysle čl. 19 ods. 1 písm. a), ods. 2. písm. b), ods. 3 písm. b) alebo
- zabezpečenie miestnosti musí byť min. v zmysle čl. 19 ods. 1 písm. b), ods. 2. písm. c), ods. 3 písm. b).

3. Limit 20.000,00 EUR

- poistené predmety musia byť uložené v trezore s odolnosťou BT I a zabezpečenie miestnosti musí byť min. v zmysle čl. 19 ods. 1 písm. b), ods. 2. písm. c), ods. 3 písm. b) alebo
- poistené predmety musia byť uložené v trezore s odolnosťou BT II a zabezpečenie miestnosti musí byť min. v zmysle čl. 19 ods. 1 písm. b), ods. 2. písm. b), ods. 3 písm. b).

4. EZS

Pri zabezpečení chráneného priestoru EZS sa zvyšujú limity poistného plnenia o koeficient:

1. EZS s vývodom signálu do vonkajšej sirény	x 1,5
2. EZS s vývodom signálu na ATV	x 2,0
3. EZS s vývodom signálu na SRP	x 4,0

(nie je možná kombinácia koeficientov)

Článok 22

Poistné plnenie

1. Poistné plnenie poskytuje poisťovateľ v mene platnej na území Slovenskej republiky, pokiaľ nerozhodne o tom, že poskytne naturálne plnenie (opravou alebo výmenou vecí).
2. **Rodinné domy, byty, rekreačné stavby, stavebné úpravy**
 - a) ak bola poistená vec poškodená, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej poistenej veci,
 - b) ak bola poistená vec zničená a v dobe poistnej udalosti jej opotrebenie nepresiahlo 60% jej východiskovej hodnoty, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe

poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí zničenej poistenej veci,

- c) ak bola poistená vec zničená a v dobe poistnej udalosti jej opotrebenie presiahlo 60% jej východiskovej hodnoty, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce jej technickej hodnote. Takto vypočítané poistné plnenie bude znížené o cenu použiteľných zvyškov zničenej poistenej veci.

3. **Garáž, ostatné stavby, stavebné a montážne stroje a stavebné a montážne zariadenia**

- a) ak v dobe poistnej udalosti opotrebenie poistenej veci nepresiahlo 60% jej východiskovej hodnoty, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej alebo zničenej poistenej veci,

- b) ak v dobe poistnej udalosti opotrebenie poistenej veci presiahlo 60% jej východiskovej hodnoty, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o časť zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo inému znehodnoteniu poškodenej alebo zničenej poistenej veci z doby pred poistnou udalosťou a ďalej o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej alebo zničenej poistenej veci.

4. **Skrat, indukcia, prepätie**

Poistenému vzniká právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej alebo zničenej poistenej veci, maximálne však technickú hodnotu poškodenej alebo zničenej poistenej veci v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.

5. **Rozbitie skla**

Ak bolo poistené sklo poškodené alebo zničené, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na výmenu, montáž a demontáž skla vrátane nákladov na výmenu bezpečnostnej fólie a snímačov rozbitia skla, ak je nutná. Poisťovateľ nahradí v prípade poistnej udalosti aj primerané náklady poisteného na lešenie alebo iné pomocné prostriedky potrebné na opravu alebo výmenu skla a náklady na montáž a demontáž stavebných súčastí nutnú na uskutočnenie opravy alebo výmeny skla (napr. ochranné mreže).

6. Domácnosť

Poistenému vzniká právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo znovuzriadenie (napr. kúpou), ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej alebo zničenej veci.

7. Poškodenie zámkov

Poistenému vzniká právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia, zničenia alebo straty poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na jej opravu alebo na znovuzriadenie (napr. kúpou) veci rovnakého druhu a parametrov, ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej veci. Ak poškodenú poistenú vec nie je možné opraviť a dať do stavu, v akom bola pred poistnou udalosťou, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce znehodnoteniu poškodenej poistenej veci poistnou udalosťou.

8. Náhrobný pomník

Poistenému vzniká právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade poškodenia alebo zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce primeraným nákladom na opravu alebo znovuzriadenie náhrobného pomníka alebo jeho príslušenstva, ktoré sú v dobe poistnej udalosti obvyklé, znížené o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí poškodenej alebo zničenej poistenej veci.

9. Rastliny a Stromy

Poistenému vzniká právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ v prípade zničenia poistenej veci vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce:

a) pre rastliny: nákladom na výsadbu nového trávnik, okrasných rastlín, okrasných alebo ovocných krov alebo viniča,

b) pre úrodu z úžitkových rastlín, ovocných krov a viniča bez ich súčasného zničenia: hodnotite ich jednoročnej úrody,

c) pre stromy: hodnotite zničených stromov v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou,

d) pre úrodu zo stromov bez ich súčasného zničenia: hodnotite ich jednoročnej úrody.

10. Za zničené rastliny alebo stromy sa považuje:

a) pre trávnik alebo rastliny ak je nutná ich nová výsadba,

b) pre ker alebo vinič ak je nutná ich náhrada novým krom alebo viničom,

c) pre strom ak stratil konáre alebo vrcholec v objeme minimálne 75% objemu koruny alebo je obhorený, vyvrátený, rozštiepený alebo zlomený,

d) pre terénnu úpravu ak je nutná jej náhrada novou úpravou,

e) pre úrodu ovocného stromu, kra alebo viniča ak je zničených viac ako 50% úrody.

11. Za zničenú úrodu poskytne poisťovateľ plnenie, len ak k jej zničeniu dôjde:

a) pri úžitkových rastlinách v čase od vysadenia do zberu,

b) pri ovocných kroch, stromoch a viniči v čase od odkvitnutia do ukončenia zberu.

12. Ak poškodenú poistenú vec nie je možné opraviť a dať do stavu, v akom bola pred poistnou udalosťou, vzniká poistenému právo, pokiaľ nie je ďalej stanovené inak, aby mu poisťovateľ vyplatil poistné plnenie zodpovedajúce znehodnoteniu poškodenej poistenej veci poistnou udalosťou.

13. Pri poškodení alebo zničení jednotlivkej poistenej veci zo súboru alebo výberu je hornou hranicou poistného plnenia poistná suma jednotlivkej poškodenej alebo zničenej veci, nie celková poistná suma stanovená pre celý súbor alebo výber.

14. Ak je poistná suma v čase bezprostrednej pred poistnou udalosťou nižšia o viac ako 10% ako poistná hodnota poistenej veci, výberu alebo súboru (podpoistenie), zníži poisťovateľ poistné plnenie určené podľa ods. 1 až 11 v rovnakom pomere ako je výška poistnej sumy k skutočnej výške poistnej hodnoty poistenej veci, výberu alebo súboru (podľa predmetu poistenia v poistnej zmluve).

15. Ustanovenie ods. 14 sa uplatní len v prípade poistenia rodinného domu, bytu a garáže. To neplatí, ak sa poistený dostal do podpoistenia v dôsledku nepresnej indexácie poistnej sumy stanovenej poisťovateľom (čl. 16).

16. Ak je poistná suma vyššia ako poistná hodnota poistenej veci, výberu alebo súboru v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou, je

poisťovateľ povinný plniť len do výšky poistnej hodnoty poistenej veci v čase bezprostredne pred poistnou udalosťou.

17. Poistné plnenie vypočítané podľa ods. 1 až 16 a zvýšené o náhradu nákladov podľa čl. 12 ods. 1, písm. b) a ods. 2 nemôže prekročiť výšku poistnej sumy dohodnutej v poistnej zmluve, a ak je určený limit pre predmet poistenia, miesto poistenia alebo riziko, tak poistné plnenie za daný predmet poistenia, riziko alebo miesto poistenia nemôže prekročiť výšku tohto limitu.
18. Pokiaľ poisťovateľ rozhodol v zmysle ods. 1 o poskytnutí naturálneho plnenia a poistený napriek tomu vykonal opravu alebo výmenu, poskytne poisťovateľ poistné plnenie len do tej výšky, ktorú by poskytol, keby poistený postupoval podľa jeho pokynov.
19. Poistné plnenie bude vyplatené tomu, kto vynaložil náklady na opravu alebo znovuzriadenie poškodenej alebo zničenej poistenej veci; ak nikto nevynaložil náklady na opravu alebo znovuzriadenie, tak všetkým spoluvlastníkom dotknutým poistnou udalosťou v pomere príslušnom podľa spoluvlastníckeho podielu.
20. Ak v čase výplaty poistného plnenia je poisťovník v omeškaní s platením poistného, má poisťovateľ právo započítať pohľadávky na poistnom na pohľadávku na poistné plnenie. Započítanie pohľadávok sa uskutoční v poradí v akom vznikli, a nie v poradí v akom boli upomínané.
21. Zvyšky poškodených alebo zničených vecí zostávajú vo vlastníctve poisteného. Na poisťovateľa neprechádza ani vlastníctvo nájdenej poistenej veci, za ktorú už poskytol poistné plnenie.

Článok 23

Uvedenie do pôvodného stavu

1. Poistený je povinný po poistnej udalosti opraviť alebo znovuzriadiť stavbu rovnakého účelu na pôvodnom mieste do troch rokov od vzniku poistnej udalosti. Ak nie je možné z právnych dôvodov alebo kvôli hospodárnosti či bezpečnosti znovuzriadiť stavbu na pôvodnom mieste, môže poistený po písomnom súhlase poisťovateľa znovuzriadiť stavbu rovnakého účelu na inom mieste.
2. Ak sú predmetom poistenia hnutelné veci, ktoré boli poškodené, poistený je povinný tieto veci do troch rokov od vzniku poistnej udalosti uviesť do pôvodného stavu tak, aby mohli ďalej slúžiť na svoj pôvodný účel.
3. Ak sú predmetom poistenia hnutelné veci, ktoré boli zničené alebo stratené, poistený je povinný znovuzriadiť veci rovnakého druhu a kvality do troch rokov od vzniku poistnej udalosti. Poistený túto podmienku splní, ak znovuzriadené veci budú mať rovnaké technické parametre a budú slúžiť

poistenému na rovnaký účel ako pôvodné zničené alebo stratené veci.

4. Poisťovateľ hradí len primerané náklady na uvedenie poistenej veci do pôvodného stavu pred poistnou udalosťou. Poisťovateľ nie je povinný hradiť náklady vynaložené poisteným pri oprave alebo znovuzriadení poškodenej alebo zničenej poistenej veci, ktoré majú za následok vylepšenie technických alebo iných parametrov poistenej veci oproti stavu pred poistnou udalosťou.
5. Ak v lehote uvedenej v ods. 1 až 3 poistený nedá poškodené poistené veci do pôvodného stavu alebo zničené alebo stratené poistené veci znovuzriadi, je poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie len do výšky skutočne vynaložených nákladov v lehote uvedenej v ods. 1 až 3, minimálne však vo výške zodpovedajúcej nákladom na ich opravu alebo znovuzriadenie znížené o časť zodpovedajúcu stupňu opotrebenia alebo inému znehodnoteniu poškodenej alebo zničenej veci z doby pred poistnou udalosťou a ďalej o cenu použiteľných zvyškov nahradzovaných častí.

ČASŤ III.

Poistenie zodpovednosti za škodu

Článok 24

Poistenie zodpovednosti z vlastníctva nehnuteľnosti

Poistené osoby

1. Týmto poistením sú krytí všetci vlastníci poistenej nehnuteľnosti.

Predmet poistenia

2. Predmetom poistenia je všeobecne záväzným právnym predpisom uložená zodpovednosť poisteného za škodu, ktorá vznikla poškodenému:
 - a) vyplývajúcu z vlastníctva poistenej nehnuteľnosti, nachádzajúcej sa na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve a pozemkov, na ktorých sa poistená nehnuteľnosť nachádza,
 - b) pri vykonávaní stavebných alebo montážnych prác nevyžadujúcich stavebné povolenie na poistenej nehnuteľnosti alebo na pozemkoch, na ktorých sa nachádza alebo sa bude nachádzať poistená nehnuteľnosť (poistenými osobami v tomto prípade sú aj fyzické osoby príležitostne vypomáhajúce pri stavebných prácach príp. montáži).

Článok 25

Poistenie zodpovednosti členov domácnosti

Poistené osoby

1. Týmto poistením je krytá osoba uvedená v poistnej zmluve ako poistený, vrátane všetkých jeho členov domácnosti.
2. Ak je v poistnej zmluve dojednané, poistenými osobami sú aj nájomcovia poistenej nehnuteľnosti, ktorí majú s prenajímateľom (vlastníkom) nehnuteľnosti riadne uzatvorenú platnú nájomnú zmluvu. Poistenie sa vzťahuje aj na rodinných príslušníkov nájomcu (manžel/ manželka, deti), ktorí s ním nehnuteľnosť obývajú.

Predmet poistenia

3. Predmetom poistenia je všeobecne záväzným právnym predpisom uložená zodpovednosť poisteného za škodu, ktorá vznikla poškodenému:
 - a) pri bežnej činnosti v občianskom živote,
 - b) v súvislosti s užívaním rodinného domu, bytu a ich zvyčajného príslušenstva alebo v súvislosti s užívaním garáže,
 - c) psom, ktorého majiteľom je poistený,
 - d) v súvislosti s chovom domácich a iných drobných zvierat a včiel,
 - e) z vykonávania rekreačného športu, vrátane jazdy na koni a rekreačného používania malých bezmotorových plavidiel nepodliehajúcim registrácii plavidiel v zmysle platných právnych predpisov, vrátane plachetníc s plochou plachiet do 12 m² a windsurfov,
 - f) vyplývajúcu z vlastníctva a používania bicykla,
 - g) v súvislosti s legálnou držbou a používaním strelnej zbrane na súkromné účely s výnimkou poľovačky.
4. Predmetom poistenia v prípade nájomcu podľa ods. 2 je výlučne zodpovednosť za škodu spôsobenú v súvislosti s užívaním prenajatej nehnuteľnosti (rodinného domu, bytu, garáže) a ich zvyčajného príslušenstva.

Článok 26

Rozsah poistenia

1. Poistený má právo, aby poisťovateľ za neho uhradil:
 - a) nároky poškodeného za škodu na zdraví,
 - b) nároky poškodeného za škodu na veci,
 - c) následnú majetkovú škodu vrátane ušlého zisku, ktorá vznikla poškodenému v priamej súvislosti so škodou na zdraví a/alebo na veci,
 - d) nároky na úhradu nákladov za poskytnutú zdravotnú starostlivosť vynaložených zdravotnou poisťovňou a nároky na náhradu dávok vynaložených Sociálnou poisťovňou uplatnených voči poistenému z dôvodu škody za zdravie poškodeného, za ktorú poistený zodpovedá v súvislosti so škodou na zdraví,

ktorá je dôvodom pre poskytnutie poistného plnenia,

- e) primerané náklady na opatrenia, ktoré poškodený vynaložil na odvrátenie bezprostredne hroziacej poistnej udalosti na poistenej veci do výšky predpokladanej hroziacej škody, najviac však do výšky 10% poistnej sumy,
 - f) primerané náklady na zistenie príčiny a rozsahu škody, ak tieto náklady vynaložil poškodený s písomným súhlasom poisťovateľa, a to do výšky predpokladanej škody, najviac však do výšky 5% poistnej sumy.
2. Predpokladom pre náhradu nákladov podľa ods. 1 písm. e) a f) je, že boli vynaložené v súvislosti so škodou, ktorá je poistnou udalosťou podľa týchto VPPOB.
 3. Ak sa k tomu poisťovateľ písomne zaviazal, nahradí v súvislosti s udalosťou, ktorá by mohla byť dôvodom pre poskytnutie poistného plnenia, náklady:
 - a) zodpovedajúce najviac tarifnej odmene advokáta za obhajobu poisteného v prípravnom konaní a pred súdom prvého stupňa v trestnom konaní alebo v priestupkovom konaní vedenom proti nemu, pokiaľ poistený splnil povinnosti uložené mu v čl. 7 ods. 3 písm. b), f), i) a j), ako aj obdobné náklady pred odvolacím súdom,
 - b) konania o náhrade škody pred príslušným orgánom, ak toto konanie bolo potrebné na zistenie zodpovednosti poisteného alebo na zistenie výšky poistného plnenia, pokiaľ je poistený povinný ich uhradiť, vrátane trov právneho zastúpenia poisteného v tomto konaní, pokiaľ poistený splnil povinnosti uložené mu v čl. 7 ods. 3 písm. b), i) a j),
 - c) vynaložené poškodeným v súvislosti s mimosúdny prerokovaním nároku na náhradu škody, pokiaľ je poistený povinný ich uhradiť a pokiaľ splnil povinnosti uložené mu v čl. 7 ods. 3 písm. b) a i).
 4. Ak bola v poistnej zmluve dohodnutá územná platnosť územie Európy, poisťovateľ uhradí:
 - a) náklady spojené so zastupovaním poisteného advokátom alebo s pribratím súdneho znalca, v priestupkovom alebo trestnom konaní vedenom proti poistenému pred príslušným orgánom v navštívenej krajine pre priestupok alebo trestný čin z nedbanlivosti, ktorého sa poistený dopustil v navštívenej krajine v dobe trvania pobytu na území Európy, ako aj náklady spojené s konaním o náhradu škody vrátane zastupovania poisteného advokátom, prípadne pribratia súdneho znalca v tomto

- b) na veciach, na ktorých poistený vykonával objednanú činnosť; toto vylúčenie neplatí, ak k poškodeniu a/alebo zničeniu veci došlo nevedomou nebanlivosťou poisteného,
 - c) na cudzích hnutel'ných veciach, ktoré boli poistenému požičané, používa ich z iného dôvodu alebo ich má u seba,
 - d) stratou veci,
 - e) prevádzkou motorového vozidla,
 - f) nehnuteľnosťou, ktorú poistený užíva protiprávne,
 - g) nehnuteľnosťou, ktorá je schátralá, opustená a neudržiavaná,
 - h) zatečením v dôsledku atmosférických zrážok,
 - i) hospodárskymi zvieratami alebo divokou zverou na lúkach, stromoch, záhradných a lesných kultúrach,
 - j) na veciach, ktoré poistený prevzal na spracovanie, opravu, úpravu, predaj, úschovu, skladovanie, sťahovanie alebo na poskytnutie odbornej pomoci,
 - k) vzniknutú pri vykonávaní stavebných prác vyžadujúcich stavebné povolenie,
 - l) búracími a demolačnými prácami,
 - m) na nadzemných a podzemných vedeniach, ako aj za škodu spôsobenú následkom poškodenia týchto vedení,
 - n) pri motoristických a iných športových súťažiach a pretekoch, ako aj pri príprave na ne,
 - o) v súvislosti so zberom, manipuláciou a uskladňovaním odpadu,
 - p) v súvislosti s vlastníctvom, správou, projektovaním, výrobou, údržbou, opravou, rekonštrukciou alebo prevádzkou lietadla, akéhokoľvek iného vzdušného dopravného prostriedku a/alebo plavidla (okrem plavidiel uvedených v čl. 25 ods. 3 písm. e), vrátane ich častí,
 - q) pri výkone podnikateľskej alebo inej zárobkovej činnosti,
 - r) zamestnancom zamestnávateľovi pri plnení pracovných úloh v pracovno-právnych vzťahoch alebo v priamej súvislosti s ním,
 - s) v súvislosti s držbou a nosením zbrane, ak strelnú zbraň použila iná ako držiteľ a k poistnej udalosti došlo v dôsledku toho, že poistený zbraň nedostatočne zabezpečil proti zneužitiu inou osobou,
 - t) v súvislosti s požitím alkoholu alebo návykovej látky alebo lieku označeného varovným symbolom,
 - u) na cennostiach, predmetoch historickej a kultúrnej hodnoty, umeleckých predmetoch, starožitnostiach a zbierkach mimo územia Slovenskej republiky.
4. V poistnej zmluve možno dohodnúť, že poistenie sa nevzťahuje ani na zodpovednosť za škodu

vzniknutú inými rizikami ako sú uvedené v ods. 1 až 3.

Článok 28

Územná platnosť poistenia

1. Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti, ku ktorým došlo:
 - a) na mieste poistenia uvedenom v poistnej zmluve v prípade zodpovednosti za škodu v zmysle čl. 24,
 - b) na území uvedenom v poistnej zmluve v prípade zodpovednosti za škodu v zmysle čl. 25.

Článok 29

Poistná suma

1. Poistné plnenie poisťovateľa za všetky poistné udalosti počas jedného poistného obdobia (pre poistné zmluvy s bežným poistným) alebo počas doby poistenia (pre poistné zmluvy s jednorazovým poistným) je obmedzené poistnou sumou, pokiaľ nie je v čl. 30 dojednaný nižší limit poistného plnenia.
2. Poistnú sumu určuje poisťník.

Článok 30

Limity poistného plnenia

1. Pre uvedené škody platia tieto limity poistného plnenia:
 - a) 500,00 EUR za jednu vec alebo zbierku za škodu spôsobenú na cennostiach, na predmetoch historickej a kultúrnej hodnoty, umeleckých predmetov, starožitnostiach a zbierkach,
 - b) 200,00 EUR za škodu na finančnej hotovosti,
 - c) 2.000,00 EUR na náklady podľa čl. 26 ods. 4 písm. a),
 - d) 3.000,00 EUR na náklady podľa čl. 26 ods. 4 písm. b).

Článok 31

Poistné plnenie

1. Poistné plnenie poskytuje poisťovateľ v mene platnej na území bydliska alebo sídla príjemcu platby (poškodeného).
2. Ak poistený uhradil náklady podľa čl. 26 v hotovosti, poisťovateľ mu vyplatí poistné plnenie v mene platnej na území Slovenskej republiky v kurze peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa kurzového lístka Európskej centrálnej banky, platného v deň vzniku poistnej udalosti.
3. Ak poistený nahradí škodu alebo jej časť so súhlasom poisťovateľa poškodenému priamo, má právo, aby mu poisťovateľ vydal majetkový prospech, ktorý takto získal, avšak len v

- rozsahu, v akom by bol poisťovateľ povinný poskytnúť poistné plnenie.
4. Poistné plnenie, vrátane nákladov podľa čl. 26 ods. 1 písm. e) a f) a ods. 3, nesmie prekročiť poistnú sumu dohodnutú v poistnej zmluve. To platí aj pre súčet všetkých plnení pri sériovej škode.
 5. Ak poistený zomrie, má poškodený priamo voči poisťovateľovi právo, aby mu nahradil škodu v tom istom rozsahu, v akom by mu ju bol povinný nahradiť za poisteného, keby zostal nažive.
 5. Ak nebol adresát zastihnutý, je písomnosť uložená u držiteľa poštovej licencie. Ak si adresát písomnosť v úložnej dobe nevyzdvihol, považuje sa táto za doručенú dňom, kedy bola vrátená poisťovateľovi ako nedoručená.
 6. Písomnosť zasielaná prostredníctvom držiteľa poštovej licencie doporučeným listom sa považuje za doručенú len vtedy, ak preukáže jej doručenie odosielateľ alebo potvrdí toto doručenie ten, komu bola určená.

Článok 34

Spôsob vybavovania sťažností

1. Poistník, poistený alebo oprávnená osoba podávajú sťažnosti na správnosť a kvalitu služieb poisťovateľa písomnou formou prostredníctvom pošty, osobne na ktoromkoľvek jeho pracovisku alebo elektronicky (staznosti-up@union.sk alebo prostredníctvom kontaktného formulára umiestneného na www.union.sk). O výsledku vybavenia sťažnosti bude osoba podávajúca sťažnosť informovaná listom do 30 dní odo dňa prijatia sťažnosti. V odôvodnených prípadoch, je možné lehotu na prešetrenie a vybavenie sťažnosti predĺžiť, nie však na viac ako 60 kalendárnych dní; o dôvodoch neskoršieho vybavenia sťažnosti bude osoba podávajúca sťažnosť písomne informovaná. Viac informácií o spôsobe vybavovania sťažností je uvedených na <https://www.union.sk/kontaktny-formular>. Ak poistník, poistený alebo oprávnená osoba nie je spokojná s tým, ako poisťovateľ vybavil jeho sťažnosť, alebo ak nedostal odpoveď do 30 dní od jej podania, má právo podať návrh na alternatívne riešenie sporu subjektu alternatívneho riešenia sporov. Subjektom alternatívneho riešenia sporov je aj Slovenská asociácia poisťovní (www.poistovaciombudsman.sk, email: ombudsman@poistovaciombudsman.sk). Kompletný zoznam subjektov alternatívneho riešenia sporov je dostupný na webovej stránke Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky www.mhsr.sk.
1. Ak poisťený porušil povinnosti uvedené v čl. 7 ods. 2 a 3 alebo v poistnej zmluve a toto porušenie malo podstatný vplyv na vznik poistnej udalosti a na výšku poistného plnenia, alebo týmto porušením sa sťažilo zistenie právneho dôvodu plnenia, rozsahu alebo výšky škody alebo náhrada škody nemohla byť poskytnutá včas, alebo sa zvýšili náklady poisťovateľa na zisťovanie rozsahu následkov poistnej udalosti má poisťovateľ voči nemu právo na primeranú náhradu vyplatených súm až do výšky vyplateného poistného plnenia, s prihliadnutím k tomu, aký vplyv malo toto porušenie na rozsah povinnosti poisťovateľa plniť.
2. Uplatnením práva podľa ods. 1 nie je dotknuté právo poisťovateľa, ktoré mu v dôsledku vyplatenia poistného plnenia patrí voči inému.

ČASŤ V.

Záverečné ustanovenia

Článok 33

Doručovanie písomností

1. Písomnosti sú doručované prostredníctvom:
 - a) držiteľa poštovej licencie,
 - b) elektronických prostriedkov na základe predchádzajúcej písomnej a oboma zmluvnými stranami uzatvorenej dohody o spôsobe zasielania písomností a potvrdzovaní ich prijatia,
 - c) osobne.
2. Písomnosti sa poistníkovi a poistenému doručujú na adresu uvedenú v poistnej zmluve alebo na adresu, ktorú písomnou formou oznámili poisťovateľovi. Poistník je povinný poisťovateľovi oznámiť každú zmenu adresy pre doručovanie zásielok.
3. Písomnosti určené poisťovateľovi zasielajú poistník a poistený do sídla poisťovateľa.
4. Povinnosť doručiť písomnosť poistníkovi alebo poistenému (ďalej len „adresát“) sa považuje za splnenú dňom, kedy ju adresát prevzal alebo dňom, kedy adresát odmietol písomnosť prevziať.

Článok 35

Sankčná doložka

1. Poisťovateľ neposkytne poistné plnenie a ani neposkytne akékoľvek iné plnenie poškodenému ani poistenému, pokiaľ by bol poisťovateľ vystavený hrozbe pokút, sankcií, obmedzení alebo zákazov, ktoré vyplývajú z:
 - a) obchodných alebo ekonomických sankcií Európskej únie,

- b) práva alebo platných predpisov Európskej únie,
- c) rozhodnutí Organizácie spojených národov,
- d) platných právnych predpisov Slovenskej republiky.

Článok 36

Záverečné ustanovenia

1. Od ustanovení čl. 1 až 32 sa možno v poistnej zmluve odchýliť.
2. Pre poistnú zmluvu platí slovenský právny poriadok, pre prípadné spory týkajúce sa poistných vzťahov medzi poisteným a poisťovateľom sú príslušné súdy v Slovenskej republike.
3. Ak sa právne predpisy alebo technické normy uvedené v týchto VPPOB novelizujú, alebo nahradia novými, nestrácajú ustanovenia, ktoré sa na tieto právne predpisy alebo technické normy odvolávajú, platnosť, ale právne predpisy alebo technické normy uvedené v týchto ustanoveniach sa automaticky nahrádzajú novelizovanými alebo novými technickými normami.
4. Nároky poisteného z poistenia podľa týchto poistných podmienok nemôžu byť bez výslovného súhlasu poisťovateľa postúpené ani založené.
5. Tieto VPPOB nadobúdajú účinnosť dňom 02.07.2018